



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

за 2025 год

### Сведения об аудируемом лице

Наименование аудируемого лица:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), Банк ИПБ (АО)

Место нахождения:

115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Основной государственный регистрационный номер:

1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России:

600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц) (18.09.2015г.)

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (18.09.2015г.)

## Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (ОГРН 1027739065375), далее по тексту – аудируемое лицо, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2025 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2025 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2026 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2026 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2026 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2026 года;
  - Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2026 года, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в Российской Федерации, в порядке, установленном Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность, согласно МСА 570, по своему характеру является ключевым вопросом аудита. Данный вопрос является важным для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица ее пользователями. Нами проанализировано, имеют ли место события и условия, в результате которых могут возникнуть значительные события, влияющие на способность аудируемого лица продолжать непрерывно деятельность.

Мы изучили оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, выполненную его руководством, сведения о которой раскрыты в разделе 3.3 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты» Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2026 года.

Нами обращено внимание на период, в отношении которого руководство выполнило свою оценку, изучено влияние внешней и внутренней среды на способность аудируемого лица осуществлять деятельность непрерывно в течение, как минимум, двенадцати месяцев с отчетной даты, изучена динамика основных финансовых показателей, характеризующих деятельность аудируемого лица за последние годы.

Мы изучили выполнение аудируемым лицом стратегических планов, принятых уполномоченными органами управления аудируемого лица, наличие и реалистичность планов развития на будущие периоды. Нами проанализированы масштабы потенциального воздействия событий и условий на непрерывность деятельности аудируемого лица.

В ходе аудита нами были получены письменные заявления от руководства в отношении наличия / отсутствия существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности.

Учитывая специфику деятельности аудируемого лица и обязательные требования банковского законодательства к системе управления рисками и капиталом, в том числе, к минимальному размеру собственных средств (капитала), ключевыми вопросами аудита были также определены:

- правильность *расчета величины собственных средств (капитала)* аудируемого лица. Наши процедуры включали определение правильности применения методики расчета величин собственных средств, тестирование (выборочно) на предмет правомерности включения элементов расчета в состав капитала, тестирование на предмет полноты исключения отдельных показателей из расчета показателя собственных средств (строка 59 «Собственные средства (капитал), итого» (форма 0409808 раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»));
- правильность *расчета норматива достаточности капитала*, определяемого как соотношение величины базового капитала, величины основного капитала и величины собственных средств к сумме кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета. Наши процедуры включали тестирование средств контроля (выборочно) при определении рисков, тестирование правильности применения методик при определении

расшифровок, участвующих в расчете активов, взвешенных с учетом риска (строка 7 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1цд, Н1.3, Н20.0)» (форма 0409813));

- правильность определения *стоимости чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости* (строка 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (форма 0409806)). Мы уделили особое внимание:

- оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности. Мы уделили особое внимание вопросу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, в связи с существенностью балансовой стоимости портфеля кредитов, а также в связи с неотъемлемой неопределенностью, присущей процессу определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, связанной с применением профессионального суждения и субъективных допущений руководства аудируемого лица, а также с необходимостью анализа им различных факторов, которые по отдельности и/или в совокупности могут значительно повлиять на размер оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на рейтинговой модели с присвоением внутреннего рейтинга (группы риска). Оценка ожидаемых кредитных убытков требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и своевременное выявление события дефолта;

- оценка вероятности дефолта (PD), величины потерь в случае дефолта (LGD) и величины убытка в случае дефолта (ECL), оцениваемым с использованием внутренних моделей аудируемого лица.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- изучили внутренние документы аудируемого лица, определяющие методологию оценки обесценения кредитов, выданных клиентам, на предмет их соответствия требованиям международных стандартов финансовой отчетности;

- провели тестирование средств контроля над процессом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам;

- провели тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых кредитов, выданных клиентам, в отношении которых был рассчитан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на предмет соответствия требованиям внутренних документов аудируемого лица;

- провели проверку расчета будущих денежных потоков (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных кредитов, выданных клиентам, включая разумность и корректность используемых допущений;

- провели проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет убытков от обесценения производился на коллективной основе с использованием математических моделей.

- резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС). Мы уделили особое внимание данному вопросу из-за существенного влияния суммы РВПС, как на значение обязательных экономических нормативов, так и на финансовые результаты деятельности аудируемого лица. По ссудной и приравненной к ней задолженности, РВПС определяется руководством аудируемого лица на основании профессиональных суждений в соответствии с методиками Банка России. Суждения об уровне кредитных рисков строятся на

комплексном подходе, включающем оценку финансового положения заемщика (дебитора), качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения, иные факторы. В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- мы проанализировали внутренние методики оценки кредитных рисков и порядка формирования РВПС на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России;
- нами протестирована (на выборочной основе) эффективность средств контроля в части процесса расчета РВПС и использованных данных, в целях определения возможности полагаться на такие средства контроля в целях аудита;
- мы рассмотрели ссудную и приравненную к ней задолженность (выборочно) в целях формирования собственных суждений о соответствии определения кредитных рисков руководством требованиям нормативных актов Банка России и, соответственно, достаточности формирования РВПС.

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Обращаем внимание на информацию, раскрытую аудируемым лицом в разделе 4.2 «Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода» Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2026 года, о том, что «основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2026г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства, в деятельности контрагентов, вызванные в том числе последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка не видит негативного влияния геополитических рисков на деятельность Банка. Спрогнозировать более точно влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным».

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

### **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой годовой отчет, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения. Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на

основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом аудируемого лица мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период, и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица за 2025 год мы провели проверку:

выполнения аудируемым лицом по состоянию на 1 января 2026 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных аудируемым лицом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения аудируемым лицом обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2026 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета аудируемого лица, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2026 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2025 года служба внутреннего аудита аудируемого лица подчинена и подотчетна Совету директоров аудируемого лица, подразделения управления рисками аудируемого лица не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделений управления рисками аудируемого лица соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года внутренние документы аудируемого лица, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для аудируемого лица рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления аудируемого лица в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие у аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2025 года системы отчетности по значимым для аудируемого лица кредитному, операционному, рыночному, страновому рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) аудируемого лица;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита аудируемого лица в течение 2025 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам аудируемого лица; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита аудируемого лица в отношении оценки эффективности соответствующих методик аудируемого лица, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2025 года к полномочиям Совета директоров аудируемого лица и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения аудируемым

лицом установленных внутренними документами аудируемого лица предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2025 года Совет директоров аудируемого лица и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками аудируемого лица и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками аудируемого лица требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Лицо, действующее  
от имени ООО «КНК»  
(ОРНЗ 10206018011)  
на основании Доверенности  
от 01.06.2025г. № 4/25

Руководитель аудита, по  
результатам которого  
составлено аудиторское  
заключение

Большакова Ольга Владимировна  
(кв. ат. аудитора № 06-000266, выданный на  
основании решения НП ААС от 11.01.2013г.,  
Протокол № 108 на неограниченный срок),  
(ОРНЗ 20606013101)

Большакова Ольга Владимировна  
(кв. ат. аудитора № 06-000266, выданный на  
основании решения НП ААС от 11.01.2013г.,  
Протокол № 108 на неограниченный срок),  
(ОРНЗ 20606013101)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

ИНН 5041021111

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«24» марта 2026г.

Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
45000	600

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		425052	496145
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1.1	1114512	1398573
2.1	обязательные резервы	6.1.1.2	187073	178754
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1.3	1763284	9626102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	6364882	6969791
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.6	38481836	32129282
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.7	5693919	5706764
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	55	55
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	126349
10	Отложенный налоговый актив		0	126446
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		867582	837558
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		49981	56030
14	Всего активов		54761103	57473095
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		48548415	51938071
	средства кредитных организаций	6.1.19	7792894	9234229
	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	40755521	42703842
17	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		29431057	28571615
17.1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14193	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы	6.1.22	34254	38925
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		34254	38925
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств		0	0
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль		55220	25990
21	Отложенные налоговые обязательства		124090	122160
22	Прочие обязательства	6.1.24	855063	650853
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		725741	523168
24	Всего обязательств		50356976	53299167
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
25	Средства акционеров (участников)		1010180	1010180
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
27	Эмиссионный доход		0	0
28	Резервный фонд		56667	56667
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		416954	411165
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		499950	499950
	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов		0	0
35	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
36	Неиспользованная прибыль (убыток)		2420376	2195966
37			4404127	4173928
38	Всего источников собственных средств		42807637	33442193
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации		1275920	1434267
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
41	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Яковлев Дмитрий Александрович  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер

Алиутдинов Фарид Аббасович  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
45000	600

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2025 год

Полное фирменное наименование кредитной организации

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
вартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснени	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.2.1	10229646	9992687
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4050955	3840172
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4102128	4261197
1.3	от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы		2076563	1891318
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2.2	7334898	6541158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		720028	1245859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6610218	5286629
2.3	по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам		4652	8670
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2894748	3451529
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-297163	-981587
	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		8771	-20162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2597585	2469942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1015487	-443087
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1405	0
8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2.7	0	0
9	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-46
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2.8	-92365	144228
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2.8	-413318	160810
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13952	208447
14	Комиссионные доходы	6.2.3	208633	234491
15	Комиссионные расходы	6.2.4	73400	107174
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		936	-4015
18	Изменение резерва по прочим потерям		-209164	65729
19	Прочие операционные доходы		34415	68571
20	Чистые доходы (расходы)		3081356	2797896
21	Операционные расходы		1531339	1464822
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1550017	1333074
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.2.9	532440	424784
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1017577	908290
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1017577	908290

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснени	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.11	1017577	908290
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7719	6885
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		7719	6885

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1930	25809
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5789	-18924
6	<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5789	-18924
10	Финансовый результат за отчетный период		1023366	889366

Председатель Правления

(должность)

(подпись)

Яковлев Дмитрий Александрович

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер

(должность)

(подпись)

Аляутдинов Фарид Аббасович

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

"20" марта 2026 г.



Код территории по ОКATO	45000	600
Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)	Банковская отчетность	

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на "1" января 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Код формы по ОКУД 0409808 Квартальная (Полугодовая) (Годовая)			
			4	5	6	6
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		1010180	1010180		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1010180	1010180		
1.2	привилегированными акциями		3059506	2765775		
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		3059506	2765775		
2.1	прошлых лет		0	0		
2.2	отчетного года		56667	56667		
3	Резервный фонд		неприменимо	неприменимо		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4125353	3832622		
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		0	0		
8	Корректировка стоимости Финансового инструмента		0	0		
9	Деловая репутация (удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17789	17290		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0		

11	Резервы хеджирования денежных потоков	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0
13	Доход от сделок сьекритизации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	381	0
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
22	Сравнительная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0	0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	17789	17671	0
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	4108564	3814951	0
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	0
31	классифицируемые как капитал	0	0	0
32	классифицируемые как обязательства	0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0	0	0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4108564	3814951	0
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	655595	763725	0
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	неприменимо	763725
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		655595		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		неприменимо	неприменимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56)		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 51 – строка 57)		655595	763725	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 45 + строка 58)		4764159	4578676	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X	X	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		25338703	30056303	
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		25338703	30056303	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		25872016	30582738	
	Показатели достаточности базового капитала (строка 29; строка 60.1)		16.215	12.693	
61	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)		16.215	12.693	
62	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)		18.414	14.971	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		1	0.25	
65	надбавка подержания достаточности капитала		0.5	0.25	
66	антициклическая надбавка		0.5	0	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.215	6.693	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		неприменимо	неприменимо	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	неприменимо	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании дохода на основе внутренних моделей	неприменимо	неприменимо
----	--	-------------	-------------

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Вязовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, вложенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
	Стандартный подход							
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих оценку «А», с коэффициентом риска 150 процентов							
	Финализированный подход							
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов							
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов							
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов							
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов							
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов							
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов							
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.5	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.6	требования участников клиринга к центральным контрагентам							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.1.1	по сделкам по покупке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными							
2.2.1.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском			X				X
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (количество, процентов)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года					
1	2	3	4	5					
6	Операционный риск, всего, в том числе:								
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего.								
6.1.1	в том числе:								
6.1.1	чистые процентные доходы								
6.1.2	чистые непроцентные доходы								
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска								
6.3	компонент расчета размера операционного риска								
6.3.1	бизнес-индикатор								
6.4	коэффициент валютных потерь								
6.4.1	тип первоначального ИАП								
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь								

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года					
1	2	3	4	5					
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:								
7.1	процентный риск								
7.2	фондовый риск								
7.3	валютный риск								
7.4	товарный риск								

Раздел 3. Сверения о величине отдельных видов активов, основных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5		6			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:								
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности								
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям								
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющимися критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах								
1.4	под операции с резидентами офшорных зон								

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П	по решению уполномоченного органа	процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:		процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.



3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Суды, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Суды, предоставляющие физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Банк ИПБ (АО)	Банк ИПБ(АО)	Банк ИПБ(АО)	Банк ИПБ(АО)	Банк ИПБ(АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10300600B004	Договор об оказании фин.помощи № 1	Договор об оказании фин.помощи № 2	Договор об оказании фин.помощи № 3	Договор об оказании фин.помощи № 4
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается (включается после окончания переходного периода ("Базель III"))	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1010180 тыс. руб. 1010180 тысяч	75000 тыс. руб.	141650 тыс. руб.	141650 тыс. руб.	141650 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	75000 тысяч российских рублей тыс. руб. ед. валюты	75000 тысяч российских рублей тыс. руб. ед. валюты	141650 тысяч российских рублей тыс. руб. ед. валюты	141650 тысяч российских рублей тыс. руб. ед. валюты	141650 тысяч российских рублей тыс. руб. ед. валюты
9.1	Код валюты	643 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	неприменимо	не применимо	неприменимо	неприменимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.10.1990 27.11.2002 09.11.2005 08.02.2011 16.12.2013	29.02.2016	29.02.2016	29.02.2016	29.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Дата погашения инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход					

17	Тип ставки по инструменту	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	Ставка	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью (по решению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы))	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью
32	Полное или частичное списание	неприменимо	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью	всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание:

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи ссуд \_\_\_\_\_;

1.2. Изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» (далее –

Федеральный закон № 86-ФЗ), \_\_\_\_\_;

1.4. Иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;

2.2. Погашения ссуд \_\_\_\_\_;

2.3. Изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15

статьи 4

Федерального закона № 86-ФЗ, \_\_\_\_\_;

2.5. Иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления \_\_\_\_\_  
(должность)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(должность)

"20" марта 2026г.



Яковлев Дмитрий Александрович  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Аляутдинов Фарид Аббасович  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))





Код территории по ОКATO	45000
Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)	500

Форма  
Банковская отчетность

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на "1" января 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

"ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты	
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Базовый капитал		4108564	3541883	4111605	4176063	3814951	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3679255	3112574	3682296	3746753	3713486	
2	Основной капитал		4108564	3541883	4111605	4176062	3814951	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3679255	3112574	3682296	3746753	3713486	
3	Собственные средства (капитал)		4764159	4702887	5070963	5030853	4578676	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4372964	4228400	4664580	4716530	4145600	
4	<b>АКТИВЫ, взвешенные ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>		25872016	27245566	26321688	26522125	30582738	
	Активы, взвешенные по уровню риска							
5	<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов</b>		16,215	13,259	15,944	16,069	12,693	
5а	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		14,520	11,652	14,279	14,400	12,355	
	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		16,215	13,259	15,944	16,069	12,693	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,520	11,652	14,279	14,400	12,355	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1кз, Н20.0)		18,414	17,261	19,265	18,968	14,971	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,902	15,520	17,721	17,763	13,555	
	<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0,5	0,5	0,25	0,25	0,25	0,25
9	Антициклическая надбавка		0,5	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0	0,25
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1,00	1,00	0,25	0,25	0,25	0,25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10,2146	7,2594	9,9436	10,0687	6,693	

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА

13	Всечина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	50073294	49312106	47013033	55977022	56863989
14	Норматив финансового рычага банка (Н14), банковская группа (Н20-4), процентов	7,327	7,183	8,746	7,460	6,709
14a	Норматив финансового рычага при условии применения модифицированных критериев (банк, процент)	6,562	6,312	7,833	6,690	6,530
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив ликвидности (Н16) (Н27), процентов	0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИНГОВАНИЯ)</b>						
18	Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуется ли стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28)	0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОПЕРАТИВНЫЕ РИСКИ</b>						
21	Норматив максимальной ликвидности Н2	74,346	137,193	77,412	63,105	89,207
22	Норматив текучей ликвидности Н3	153,768	137,424	244,721	215,595	163,21
23	Норматив долговойной ликвидности Н4	5,621	8,777	7,666	6,81	7,84
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)					
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	306,604	299,442	267,753	256,128	363,625
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	22,92	22,92	22,61	22,61	22,94
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0	0	0	0	0
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов ликвидности и капитализации Н26	максимальное значение за период 14,99	максимальное значение за период 14,35	максимальное значение за период 14,35	максимальное значение за период 14,35	максимальное значение за период 16,05
29	Норматив достаточности индивидуального капитального обеспечения центрального контрагента Н26к					
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н26к					
31	Норматив максимальной суммы риска концентрации имущества в обеспечении Н5.0лк					
31(1)	Норматив максимальной суммы риска концентрации имущества в имущественном деле					
31(2)	Норматив максимальной суммы риска концентрации имущества в отчужденных полисах и					
32	Норматив текучей ликвидности (НКО (Н15, Н15а))	0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление приема денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	0	0	0	0	0

35	Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме	0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций	0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (сближенной формой), всего		54761103
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (заказов) открытых валютных позиций банковской		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		157612
4	Поправка в части производных финансовых инструментов <1>		-7746738
5	Поправка в части операций кредитования долями бумагами		1579102
6	Поправка в части присвоения к кредитным лимитированным условиям обязательств		745906
7	Прочие поправки		48005173
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рычага, итого		

<1> Дакс - ПФИ.

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		30846976
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17789
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		30829187
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		160378
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вылученным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части вылученных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)		160378
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		31251365
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7746738
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13)	23504527
Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по основным обязательствам кредитного характера,	5991758
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	4412656
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1579102
Капитал и риск		
20	Основной капитал	4108564
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19)	56073294
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21)	7.33



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным бонотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
21	Высоколиквидные активы (ВЛА) за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процентов	

Председатель Правления (подпись) \_\_\_\_\_ Яковлев Дмитрий Александрович (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))  
 Главный бухгалтер (подпись) \_\_\_\_\_ Аляутдинов Фарид Аббасович (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))



22

Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)
45000	600

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на "1" января 2026 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации "ИНТЕРПРОГРЕССБАНК" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

115201, Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году.
1	2	3	4	5
1		X	X	X
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		2269272	2161981
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		10185855	10110577
1.1.2	проценты уплаченные		-7311296	-6465951
1.1.3	комиссии полученные		208633	234491
1.1.4	комиссии уплаченные		-73400	-107174
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		976724	-295218
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и иными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-46
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-92365	144228
1.1.8	прочие операционные доходы		48031	291053
1.1.9	операционные расходы		-1112100	-1376971
1.1.10	расход (возмещение) по налогу на прибыль		-560810	-373008
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9041382	1191847
1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8319	-107775
2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		639961	-2433312
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6611681	10464734
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4831	927
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1484883	-4001854
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1758899	5487954
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-387	-7142
1.2.10	чистый прирост (снижение) по привлеченным субординированным кредитам (депозитам, займам) и выпущенным субординированным облигационным займам		0	0
1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		187657	-8211685
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6772110	3353828
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X	X
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-161108954	-335214080
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		161108954	331641047
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-31990	-14143
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		257	1194
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1-2.7)		-31733	-3585982
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-793063	-1313578
3.4	Выплаченные дивиденды		-106233	-121280
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-899296	-1434858
3.4a	Итого (сумма строк 3.1-3.4a)		-523153	-10470
	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8226291	-1677482
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		11342066	13019548
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3115775	11342066
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			

Председатель Правления  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись)



Яковлев Дмитрий Александрович  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Аляутдинов Фарид Аббасович  
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

"20" марта 2026г.

# Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 января 2026 года

## 1. Введение.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к бухгалтерской отчетности составлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2025 год. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержит информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2026 года раскрывается в ограниченном формате (за исключением «чувствительной» информации) на официальном сайте Банка в соответствии с решением Совета директоров Банка России «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» от 19.12.2025 г. и информационным письмом Банка России от 26.01.2026 г. № ИН-03-23/1.

## 2. Общие сведения о Банке

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

### Реквизиты Банка

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по

Центральному федеральному округу.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в 2025 году не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 января 2026 года и за период с 01 января 2025 года по 31 декабря 2025 года.

Составлена отчетность в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 января 2026 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 78,2267 рубля за 1 доллар США (на 01.01.2025 г.: 101,6797 рубля за 1 доллар США) и 92,0938 рублей за 1 ЕВРО (на 01.01.2025 г.: 106,1028 рублей за 1 ЕВРО).

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

<b>Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</b>	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения цифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

Аудиторскую проверку осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия налоговых консультантов».

Суммы вознаграждения ООО «Коллегии налоговых консультантов» по услугам за 2025 год составили:

- аудит – 2 575 тыс. руб.
- обзорная проверка промежуточной отчетности по МСФО – 1 полугодие 2025г. 365 тыс. руб;
- аудит ОФО – 135 тыс. руб. к предстоящей оплате
- ЗОУ по оплате труда – 370 тыс. руб.

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Член S.W.I.F.T.
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный (аффилированный) Член Международной системы Visa International
- Ассоциированный (аффилированный) Член Международной системы MasterCard
- Ассоциированный (аффилированный) Член платежной системы «МИР»
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)

#### **В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, кор.2, стр. 9;

- 24
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
  - Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
  - Дополнительный офис ««Петербургский» 191040, г. Санкт-Петербург, ул. Пушкинская д.9, лит. А, пом. 12-Н

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

По состоянию на 01.01.2026г. Банк не образует банковскую группу и не входит в банковский холдинг.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1. Характер операций и основные направления деятельности.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию банковских счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Основными акционерами Банка, с долей участия, превышающей 5% уставного капитала, по состоянию на 01.01.2026 года являются:

Крапивин Алексей Андреевич  
Маркелова Елена Георгиевна  
Ушерович Елена Анатольевна  
Крючков Илья Михайлович  
Андрейчук Андрей Дмитриевич

Бенефициарами Банка являются:

Крапивин Алексей Андреевич – 33,1324% (доля в уставном капитале, %)  
Маркелова Елена Георгиевна – 33,1324% (доля в уставном капитале, %)

Органами Управления Банка являются:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

Членами Совета Директоров являются:

Соболев Николай Александрович  
Крапивин Алексей Андреевич  
Яковлев Дмитрий Александрович  
Дубинкина Галина Ивановна

Ушерович Кирилл Борисович

Членами Правления Банка являются:

Яковлев Дмитрий Александрович

Савиных Михаил Юрьевич

Пронин Сергей Игоревич

Корчагин Олег Станиславович

Михеева Татьяна Игоревна

Председателем Правления является Яковлев Дмитрий Александрович

Кадровых изменений в составе органов управления в течение 2025 года не было.

### **3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.**

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 2025 год стало получение чистой прибыли в размере 1017,5 млн. руб., что на 12,03 % больше аналогичного показателя за 2024 года (908,29 млн. руб.).

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 января 2026 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 48,6 млрд. руб.

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2026 г. уменьшилась по сравнению со значением на 01 января 2025г. (на 4,72%) и в абсолютном выражении составила 2,7 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (70,3%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2026 г. размер чистой ссудной задолженности составил 38,48 млрд. руб., который по сравнению с состоянием на 01.01.2025 г. увеличился на 19,8%. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 3,2 % от совокупных активов. По состоянию на 01.01.2026 г. совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 22,02% от совокупных активов.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 1 января 2026 года величина собственных средств Банка составила 4764 млн. руб.

За 2025 год Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдаются с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк уже более 50 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

13.02.2026 года рейтинговое агентство Национальные кредитные рейтинги (НКР) повысило кредитный рейтинг «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) с ВВ-.ru до ВВ.ru; прогноз по кредитному рейтингу остался стабильным.

### **3.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность, и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.**

За последние три года произошло кардинальное изменение условий развития российской экономики. Среди факторов, негативно повлиявших на стабильность всех секторов финансового рынка, можно назвать введение недружественными государствами односторонних ограничительных мер в отношении значительной части российских финансовых организаций, потерю финансовыми организациями контрагентов, опасаящихся попадания под вторичные санкции, сложности в процессе корпоративного управления организациями.

Россия в 2025 году продолжала находиться преимущественно в агрессивной внешней международной среде под введенными санкциями, их регулярным усилением и постоянными негативными вербальными интервенциями со стороны недружественных стран и организаций.

Негативное влияние на банковский сектор оказало прекращение корреспондентских отношений с банками из недружественных юрисдикций, а также блокировка активов российских резидентов, размещенных на счетах в иностранных банках. Обострение международных отношений вызвало усиление волатильности на валютном рынке, в связи с чем ряд организаций столкнулись с реализацией валютного риска, когда финансовые потери связаны с неблагоприятным изменением курсов валют. На рынке ценных бумаг влияние иностранных санкций выразилось в блокировке возможности инвесторов распоряжаться активами в недружественных юрисдикциях и проблемах расчетов по ценным бумагам иностранных эмитентов, что в целом повлияло на основные показатели рынка ценных бумаг, а также активность инвесторов и эмитентов на фондовом рынке.

В России была приостановлена деятельность международных рейтинговых агентств, были введены санкции в отношении российского центрального депозитария НКО АО НРД, СПБ биржи, Национальной системы платежных карт и ряда российских разработчиков программного обеспечения для финансового сектора.

К сдерживающим опережающий рост экономики РФ факторам можно отнести высокую волатильность национальной валюты и резкое повышение процентной ставки ЦБ на фоне высоких показателей инфляции.

Банк России отметил в 2025 года улучшение качества выдаваемых банками кредитов и охлаждение избыточного перегрева в секторе корпоративного кредитования.

В 2025 года продолжилась активная цифровизация банковского сектора. Более широкое применение нашла система быстрых платежей (СБП) и внедрение универсального QR-кода, которые позволили упростить клиентский опыт и «существенно снизить издержки бизнеса на платежные услуги».

В 2025 года продолжился возврат наличных денег в банки. Одной из причин остается приток средств граждан во вклады в условиях привлекательных для сбережения процентных ставок.

В настоящий момент руководство Банка не видит негативных тенденций в деятельности Банка. Таким образом, на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Выводы руководства Банка основаны на следующем:

- многолетний опыт работы на рынке банковских услуг, профессиональная команда менеджмента и сотрудников Банка;
- сильная позиция по фондированию: долгосрочные отношения с клиентами, основанные на четком исполнении Банком своих обязательств, наличие устойчивой ресурсной базы;
- индивидуальный подход и большая гибкость в обслуживании клиентов, более быстрое по сравнению с крупными банками рассмотрение кредитных заявок;
- возможность использования налаженных связей с корпоративными клиентами для расширения розничной клиентской базы;
- запас финансовой устойчивости Банка, стабильный уровень прибыли, достаточный запас ликвидности;
- возможность освоения новых направлений деятельности, присутствующих на рынке банковских услуг, способных привлечь в банк новых клиентов и поток доходов;
- возможность дальнейшего внедрения современных технологий, эффективных и качественных бизнес-продуктов и услуг, предлагаемых клиентам Банка, дальнейшая цифровизация услуг, позволят

расширить клиентскую базу, учитывая удешевление и большую доступность технологий со временем;

степень погружения людей в финансовые продукты увеличивается, в России есть потенциал проникновения финансовых услуг в широкие слои населения;

### **3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

21.05.2025 по итогам утверждения годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли и выплате дивидендов по результатам 2024 года.

18.08.2025 внеочередным общим собранием акционеров принято решение о выплате за счет чистой прибыли по результатам полугодия 2025 года промежуточных дивидендов.

27.11.2025 внеочередным общим собранием акционеров принято решение о выплате за счет чистой прибыли по результатам девяти месяцев 2025 года промежуточных дивидендов.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Учетная политика Банка на 2025 год, а также Налоговая учетная политика на 2025 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 24.11.2022г. № 809-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Положениями Банка России: от 25 ноября 2013г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов"; от 24.11.2022г. № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»; от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; от 02.10.2017г. N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»; от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и другими законодательными актами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политики будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве

или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2025 год не вносилось, за исключением случаев изменений нормативных документов Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

#### **Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и(или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **4.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года, включающие систему внутреннего контроля, выбор соответствующей учетной политики, определение процедур оценки. Расчеты оценочных

значений основываются на понимании основных направлений деятельности Банка, накопленного практического опыта и, как правило, наблюдаемых исходных данных. Выявляются основные допущения, которые могут существенно повлиять на оценочные значения в связи с наличием факторов неопределенности в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату. Это касается, в первую очередь, общепринятой методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, включающей такие вероятностные прогнозные элементы как: вероятность дефолта контрагента, уровень потерь, величину, подверженную риску потерь.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 01.01.2026г. являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов), неизвестной на дату составления отчетности, иные непредвиденные обстоятельства, в деятельности контрагентов, вызванные в том числе последствиями сложной геополитической обстановки, влияющие на будущие денежные потоки, которые участвуют в расчете оценочных значений, изменение макроэкономических условий ведения бизнеса, приводящие к изменению условий размещения/привлечения финансовых инструментов.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка не видит негативного влияния геополитических рисков на деятельность Банка. Спрогнозировать более точно влияние вероятной реализации факторов неопределенности на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, не представляется возможным.

#### **4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2026 год.**

В Учетную политику Банка на 2026 год внесены следующие изменения.

Изменения в Рабочий план счетов, связанные с изменениями плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций Банком России.

Уточнен порядок отражения/не отражения в бухгалтерском учете задолженности, вынесенной за баланс из-за невозможности взыскания, срок ее учета на внебалансовом счете № 918 в целях наблюдения за возможностью взыскания.

Признания и корректировки стоимости, прописанной в договоре купли-продажи, на основании которого возникла ипотека в силу закона, рыночной в целях отражения принятого обеспечения на внебалансовом учете.

Дополнен порядок отражения в бухгалтерском учете:

- комиссий за выдачу наличных денежных средств по картам сторонних банков в ПВН Банка;
- НДС в комиссиях по операциям с банковскими картами (эквайринг, процессинг и др.).

Порядок оформления полученного посредством электронного документооборота Акта при осуществлении сверки взаимных расчетов с контрагентом.

Формы безналичных расчетов при переводе денежных средств дополнены платежным распоряжением (0401069).

#### **4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Ошибок предыдущих периодов и сумм корректировок для ретроспективного исправления при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено.

#### **4.5. События после отчетной даты (СПОД)**

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

24

-определение величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам;  
 -переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года;  
 -получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;  
 -определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2025 год на 69 038 тыс. руб. (Корректирующие записи СПОД за 2024 год привели к уменьшению финансового результата Банка на 1 407 тыс. руб.)

#### 4.6. Информация о характере реклассификации, сумме каждой статьи или класса статей, которые реклассифицированы, и причины реклассификации.

При составлении настоящей годовой отчетности, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, и в целях сопоставимости данных, осуществлена реклассификация отдельных показателей. По форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2026, в части операций по заблокированным активам по балансовому счету 47404.

	Данные после пересчета	Данные до пересчета	Изменения
3. Средства в кредитных организациях	1 763 284	1 763 272	12
13. Прочие активы	50 578	50 590	-12

#### 5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на их последствия в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

#### 6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.

##### 6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806

##### 6.1.1. Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.01.2026	01.01.2025
Денежные средства, в том числе:	425 052	496 145
Российский рубль	221 039	179 637
Доллар США	126 885	234 212
Евро	59 927	60 880
Прочие валюты (китайский юань, английский фунт стерлингов, швейцарский франк)	17 201	21 416

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

#### 6.1.1.1. Средства кредитной организации в Банке России.

По состоянию на 01.01.2026 года величина средств кредитной организаций, находящихся в Банке России, составила 1 114 512 тыс. руб., в том числе на счете обязательных резервов, депонированных в Банке России 187 073 тыс. руб.

#### 6.1.1.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

	01.01.2026	01.01.2025
Обязательные резервы на счетах в Банке России	187 073	178 754

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### 6.1.1.3. Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

	01.01.2026	01.01.2025
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 774 192	9 741 006
<i>в банках-нерезидентах</i>	48 437	26 169
<i>в банках-резидентах</i>	52 731	5 522 220
<i>небанковских кредитных организациях</i>	655 326	326 795
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	1 017 698	3 865 822
Созданный резерв	9 643	10 749
Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «-» уменьшение статьи, со знаком «+» увеличение.)	- 1 265	- 104 155
Итого	1 763 284	9 626 102

Средства в банках с отзыванной лицензией составляют 8 923 тыс. рублей, под которые сформированы резервы в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2026 в банке есть заблокированные средства НКО НКЦ (АО) в сумме 719 тыс. руб., под которые сформированы резервы в размере 100%.

Иные ограничения на средства, размещенных на корреспондентских счетах отсутствуют.

#### 6.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2026 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 6 364 882 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения ценных бумаг за отчетный период представлена в следующей таблице.

На 01.01.2026

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наиболее поздний	Россия	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 782 793	4 782 793	0	0	25.03.2026	12.08.2037	4 782 793	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	417 017	417 017	0	0	23.05.2030		417 017	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	539 241	539 241	0	0	28.09.2027	28.05.2036	539 241	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	23 608	23 608	0	0			23 608	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	599 457	599 457	0	0			599 457	0	0
СВОП	2 766	2 766	0	0			2 766	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 364 882</b>	<b>6 364 882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>6 364 882</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	20 106	20 106	0	0			20 106	0	0
СВОП	5 545	5 545	0	0			5 545	0	0
<b>Итого</b>	<b>6 969 791</b>	<b>6 969 791</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>6 969 791</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2025
<b>Долговые ценные бумаги Российской Федерации</b>	<b>6 226 912</b>
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>406 248</b>
<b>Долговые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>310 980</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта</i>	<i>178 094</i>
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	<i>30 470</i>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	<i>102 416</i>
<b>Долевые ценные бумаги кредитных организаций</b>	<b>0</b>
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>20 106</b>
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	<i>20 106</i>
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>0</b>
<b>СВОП</b>	<b>5 545</b>
<b>Итого</b>	<b>6 969 791</b>

**6.1.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

По состоянию на 01.01.2026 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

**6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.**

После первоначального признания финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 выделяются три категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СС через ПСД), если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив/обязательство оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СС через ПУ), если не удерживаются в рамках двух вышеописанных категорий: оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Под финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, понимаются:

- долговые и долевыми ценные бумаги;
- производные финансовые инструменты (далее по тексту – ПФИ);
- договора, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии

с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Изменение способов оценки СС финансовых инструментов проводится при наступлении одного из следующих событий:

- начала совершения Банком операций с новыми видами финансовых инструментов;
- получения доступа Банка к новым источникам информации о ценах финансовых инструментов;
- прекращения использования Банком ранее доступных источников информации о ценах финансовых инструментов;
- совершенствования методов оценки;
- изменения рыночных условий;
- других событий, которые приводят к тому, что оценка стоимости, полученная в результате использования конкретного метода, более не представляет наиболее точную оценку справедливой стоимости.

Критерии активного рынка для **долговых** ценных бумаг:

По ценным бумагам, обращающимся на российском организованном рынке ценных бумаг (ОРИЦБ) (при одновременном исполнении):

- ценная бумага допущена к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством;

- информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных), либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после совершения операций с ценными бумагами;

- наличие не менее 10 сделок, суммарный объем которых составляет не менее 0,1% от объема выпуска ценной бумаги (по стандартным правилам округления), в основном режиме торгов, в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения Справедливой стоимости, при этом, количество торговых дней, в которые совершались сделки с ценными бумагами, должно быть не менее 5.

Основным рынком и основным источником информации является Московская биржа.

По ценным бумагам, обращающимся, в основном на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч. свроблигациям) критериями являются:

При наличии наблюдаемых исходных данных с ПАО Московская Биржа используются критерии, указанные выше.

Критерии активного рынка для **долевых** ценных бумаг (акций):

Доля акций в свободном обращении на дату определения активного рынка акций составляет не менее 10 процентов, а общая рыночная стоимость акций, находящихся в свободном обращении, для обыкновенных и привилегированных акций превышает 3 и 1 миллиард рублей соответственно, дневной объем сделок в денежном выражении в течение месяца до даты определения активного рынка акций составляет не менее 0,01 процента от рыночной стоимости акций соответствующей категории (типа), находящихся в свободном обращении; или

рыночная капитализация эмитента акций на дату определения активного рынка акций превышает 50 миллиардов рублей и дневной объем сделок в денежном выражении в течение месяца до даты определения активного рынка акций составляет не менее 0,001 процента от рыночной стоимости выпуска акций соответствующего (категории) типа.

Сделки совершаются каждый торговый день в течение месяца до даты определения активного рынка.

Количество сделок в каждый торговый день в течение месяца до даты определения активного рынка составляет не менее 10 сделок.

Активным рынком акций не считается:

- рынок акций, на котором ценовые котировки не отражают достоверно справедливую стоимость акций (например, к такому рынку может относиться рынок акций, на котором совершение сделок (заключение договоров репо) носит нерегулярный и дискретный характер: к дате окончания календарного месяца или дате, на которую эмитентом акций составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с его личным законом, или в связи с изменениями информационного фона);

- рынок акций, на котором ценовые котировки формируются без учета информационного фона (например, в случае, когда количество операций и их объем в денежном выражении не меняются, несмотря на существенное изменение информационного фона, которое в обычных условиях приводит к изменению количества операций и их объема в денежном выражении с иными финансовыми инструментами).

По производным финансовым инструментам:

- порядок заключения, обращения и исполнения данных ПФИ устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством;

- информация о ценах ПФИ публикуется в средствах массовой информации (в том числе, электронных), либо может быть представлена организатором торговли или информационными системами любому заинтересованному лицу;

- операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе;

- наличие в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения Справедливой стоимости биржевых котировок такого же ПФИ (в том числе, вариационная маржа);

Под таким же ПФИ понимается ПФИ с тем же базисным активом, и на тот же срок.

Основным рынком и основным источником информации является ПАО Московская биржа.

По ценным бумагам, приобретенным в период размещения:

- до завершения процедуры эмиссии и после завершения эмиссии в течение 30 календарных дней;

- по дополнительным выпускам ценных бумаг – в случае наличия по основным выпускам ценных бумаг активного рынка.

Для целей оценки СС финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13, устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета Справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки Справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансового инструмента, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

При определении исходных данных для расчета Справедливой стоимости по вложениям в долговые и долевые ценные бумаги (далее - ценные бумаги) Банк применяет отчеты Организатора торгов или иной эквивалентный документ, в том числе, получаемый от брокера, ценовой службы, регулирующего органа или других источников информации.

В условиях активного рынка Справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых (публикуемых) источниками информации.

Выбор исходных данных для определения Справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

В рамках Методики данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие исходные данные:

1. По ценным бумагам, обращающимся на российском организованном рынке ценных бумаг (ОРИЦБ) - используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО Московская биржа) на дату определения СС, либо ближайшую к дате определения СС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. По ценным бумагам, обращающимся, в основном на внебиржевом рынке ценных бумаг (в т.ч., номинированным в иностранной валюте), используются доступные наблюдаемые исходные данные биржевого рынка (ПАО Московская биржа).

3. По ценным бумагам, приобретенным в период размещения - СС определяется - до завершения процедуры эмиссии и после завершения эмиссии в течение 30 календарных дней, как средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, в случае отсутствия торгов по ценной бумаге после завершения процедуры эмиссии.

Оценка СС долевых ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяемая в соответствии с пунктом 6. настоящего Порядка, признается надежной согласно пункту 63 стандарта МСФО 13 – оценка актива или обязательства с использованием котируемой цены на активном рынке.

В случае отсутствия активного рынка, и при наличии исходных данных, которые не являются ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, (как установлено пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13) признаются исходными данными 2 уровня. В этом случае исходные данные для определения Справедливой стоимости определяются путем вынесения профессионального мотивированного суждения.

При подготовке профессионального суждения используется один из следующих методов:

- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод;
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Выбор конкретного метода или применение одновременно нескольких методов оценки зависит от вида ценной бумаги и оправдан, если приводит к получению оценки, являющейся более показательной (достоверной) в отношении Справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в рамках иерархии справедливой стоимости, наибольший приоритет отдается рыночному (сравнительному) методу поскольку он основывается на исходных наблюдаемых данных уровня 1 аналогов, наименьший приоритет – методам, использующим ненаблюдаемые исходные данные уровня 3, если отсутствуют весомые доводы использовать другой подход.

Под Справедливой стоимостью ПФИ, в соответствии с Положением Банка России № 372-П, понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость ПФИ в дату переоценки может быть:

- положительной, то есть отражающей стоимостную оценку увеличения будущих экономических выгод Банка в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств по ПФИ, на условиях, сложившихся на рынке;
- отрицательной, то есть отражающей стоимостную оценку уменьшения будущих экономических выгод Банка в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества) обмена активов или погашения обязательств по ПФИ, на условиях, сложившихся на рынке;
- нулевой.

Банк считает, что СС ПФИ может быть надежно определена, если ПФИ имеет наблюдаемые данные на активном рынке. Основным источником информации являются данные, раскрываемые ПАО «Московская биржа».

Определение Справедливой стоимости, при наличии активного рынка по ПФИ, как для биржевых, так и для внебиржевых сделок.

При определении исходных данных для расчета СС ПФИ Банк руководствуется рыночными ценами, получаемыми с рынка, являющегося, для данного ПФИ, активным.

В условиях активного рынка Справедливая стоимость ПФИ определяется на основании наблюдаемых данных, раскрываемых организаторами торгов или информационными агентствами, а в случае раскрытия организатором торгов вариационной маржи по вышеуказанным инструментам для расчета СС ПФИ используется вариационная маржа.

Для внебиржевых сделок в качестве СС ПФИ используются текущие наблюдаемые данные такого же финансового инструмента, раскрываемые организаторами торгов или информационными агентствами.

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные, корректировочный коэффициент, и допущения с учетом разумных предположений.

По состоянию на 01.01.2026 года актив в сумме 171 494 тыс. руб. отнесен ко 2 Уровню в иерархии справедливой стоимости, поскольку не имеет прямых биржевых котировок ввиду отсутствия активного рынка по данному финансовому инструменту. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги используются исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении финансового инструмента (расчетная цена, используемая НКО НКЦ (АО) в качестве риск параметра по данной бумаге).

Активы и обязательства, отнесенных к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости отсутствует.

**6.1.5. Информация об объемах и о структурах финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.**

По состоянию на 01.01.2026 Банк не образует банковскую группу, а в составе инвестиционного портфеля учтены вложения в акции S.W.I.F.T. 55 тыс. руб. на балансовом счете 60204.

**6.1.6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.**

По состоянию на 01.01.2026 года величина чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, составила – 38 481 836 тыс. руб.

	01.01.2026	01.01.2025
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:</b>	<b>41 875 570</b>	<b>35 358 939</b>
Требования, предоставленные кредитным организациям	24 044 352	13 862 591
Требования, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	16 804 023	20 270 375
Требования, предоставленные физическим лицам,	1 027 195	1 225 973
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>3 211 271</b>	<b>3 018 502</b>
<b>Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочных резервов (со знаком «-» уменьшение статьи, со знаком «+» увеличение.)</b>	<b>-182 463</b>	<b>-211 155</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>38 481 836</b>	<b>32 129 282</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2026 г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	41 875 570	24 170 630	13 335 831	1 719 326	1 228 937	1 420 846
1. Требования к кредитным организациям	24 044 352	24 044 352	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16 804 023	1 316	12 685 802	1 643 167	1 147 747	1 325 991
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 027 195	124 962	650 029	76 159	81 190	94 855

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	3 211 271	913 107	355 672	525 873	1 416 619	4 009 409	3 211 271	182 463

1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	8
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3 033 380	908 322	343 187	455 880	1 325 991	3 812 199	3 033 380	160 580
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	177 891	4 785	12 485	69 993	90 628	197 210	177 891	21 875

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2025 г.:

	Итого кредитные требования	Категории качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	35 358 939	13 939 484	18 241 507	713 962	727 457	1 736 529
1. Требования к кредитным организациям	13 862 591	13 862 591	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	20 270 375	8543	17 399 451	600 511	623 635	1638 235
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 225 973	68 350	842 056	113 451	103 822	98 294

	Итого	Категории качества				Резерв расчётный	Резерв сформированный	Корректировка резерва на возможные потери
		II	III	IV	V			
Резервы на возможные потери по ссудам	3 018 502	798 795	67 309	485 943	1 666 455	3 548 170	3 018 502	211 155

1. Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	11
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 899 376	792 321	54 416	476 459	1 576 180	3 326 214	2 899 376	174 770
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	119 126	6 474	12 893	9 484	90 275	221 956	119 126	36 374

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2026 года величина просроченной ссудной задолженности с процентными доходами составила 1 135 325 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 2.95 %. Просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

01.01.2026

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	0	1 057 206	1 057 206
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	2 390	9 143	19 416	47 170	78 119
<b>ИТОГО</b>	<b>2 390</b>	<b>9 143</b>	<b>19 416</b>	<b>1 104 376</b>	<b>1 135 325</b>

01.01.2025

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Итого

1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	0	0	343 665	893 243	1 236 908
3. Предоставленные физическим лицам (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	22 195	439	628	63 497	86 759
<b>ИТОГО</b>	<b>22 195</b>	<b>439</b>	<b>344 293</b>	<b>956 740</b>	<b>1 323 667</b>

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2026 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования приходится 44.95 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В 2025 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2026		01.01.2025	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 553 748	44.95	9 684 580	47.78
Строительство	4 075 727	24.25	2 066 127	10.19
Прочих видов услуг	2 338 060	13.91	3 519 908	17.36
Обрабатывающие производства	1 137 845	6.77	1 481 741	7.31
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	749 450	4.46	1 183 109	5.84
Транспорт и связь	512 110	3.05	657 436	3.24
Деятельность в области информации и связи	175 406	1.04	803 285	3.96
Прочие виды деятельности	261 677	1.57	874 189	4.32

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2026	Сумма требования на 01.01.2025
1	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 027 195</b>	<b>1 225 973</b>
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 789
1.2	Ипотечные ссуды	777 195	913 820
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	19 926	21 132
1.4	Потребительские ссуды.	230 074	289 232

Основная масса ссудной задолженности заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Москве.

Информация о распределении сумм ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам нахождения заемщиков представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2026	%	01.01.2025	%
Российская Федерация (по регионам и областям), всего, из них:	41 875 570	100	35 358 939	100
г. Москва	38 270 383	91.39	30 638 246	86.65
Московская область	725 243	1.73	1 159 750	3.28
г. Санкт-Петербург	241 802	0.58	1 221 496	3.45
Прочие регионы	2 638 142	6.30	2 339 447	6.62

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом, до вычета резерва на возможные потери:

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
До 30 дней	8 247 325	4 193 558
От 30 до 90 дней	17 430 198	13 840 784
От 90 до 180 дней	8 250 405	10 369 521
От 180 до 360 дней	6 057 067	4 641 078
Свыше 360 дней	1 890 575	2 313 998
<b>Итого:</b>	<b>41 875 570</b>	<b>35 358 939</b>

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.01.2026 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям.

Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения, следующие:

Финансовые инструменты	Объем фин. инструмента	Обеспечение
Обратное РЕПО	23 524 699	26 957 753
ссудная задолженность юр. лиц	16 542 399	37 448 123
ссудная задолженность физ. лиц	1 088 545	3 688 170
гарантии	1 275 920	970 900
<b>ИТОГО</b>	<b>42 431 563</b>	<b>69 064 946</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России. Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	Сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>26 957 753</b>
Ценные бумаги	26 957 753
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>37 448 123</b>
1 категория качества	330 008
2 категория качества	3 711 255
Ценные бумаги	0
Недвижимость	477 430
Имущественные права на недвижимое имущество	38 845
Права требования	2 039 635
Основные средства	79 589
Товар в обороте	0
Транспортные средства	497 743
Доли в УК	324 385
Поручительство	29 911 460
Иное	37 773
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>3 688 170</b>
1 категория качества	0
2 категория качества	1 377 940
Ценные бумаги	7 245
Недвижимость	553 910
Имущественные права на недвижимое имущество	0
Транспортные средства	0
Поручительство	1 749 075
<b>по гарантии</b>	<b>970 900</b>
1 категория качества	0
2 категория качества	68 772
Поручительство	902 128

ИТОГО

69 064 946

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты, выпущенные Банком ценные бумаги и поручительство фондов содействия кредитования малого и среднего бизнеса, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги; II-ой – имущественные права.

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П.

По состоянию на 1 января 2026 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

#### 6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	01.01.2026	01.01.2025
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 696 974	5 710 779
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 268 370	3 274 295
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	1 294 079	1 299 919
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 134 525	1 136 565
Иные финансовые активы	0	0
Резервы на возможные потери	9 548	1 984
Корректировка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	6 493	-2 031
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 693 919</b>	<b>5 706 764</b>

На 01.01.2026

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги России	3 268 370	3 268 370	0	0	0	0	3 268 370	0	0

кой Федерац ии									
Долгов е ценные бумаги кредитн ых организа ций	1 294 079	1 294 079	0	0	25.12.2023	23.05.2030	1 294 079	0	0
Долгов е ценные бумаги прочих резидент ов	1 134 525	1 134 525	0	0	0	0	1 134 525	0	0
Долгов е ценные бумаги прочих нерезиде нтов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитн ых организа ций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидент ов	0	0	0	0			0	0	0
СВОП	0	0	0	0			0	0	0
Глобаль ные депозита рные расписк и	0	0	0	0			0	0	0
Итого	5 696 974	5 696 974	0	0			5 696 974	0	0

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2026
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 268 370
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>1 294 079</b>
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	1 294 079
<b>Долговые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>1 134 525</b>
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	179 733
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	954 792
<b>Долевые ценные бумаги кредитных организаций</b>	<b>0</b>
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>0</b>
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>0</b>

	0
<b>СВОП</b>	0
<b>Итого</b>	<b>5 696 974</b>

На 01.01.2025

Вид бумаги	Итого	Валюта			Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		810	840	978	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 274 295	3 274 295	0	0	0	0	3 274 295	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 299 919	1 299 919	0	0	0	23.05.2030	1 299 919	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 136 565	1 136 565	0	0	0	0	1 136 565	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	0	0			0	0	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	0	0	0			0	0	0
СВОП	0	0	0	0			0	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0			0	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 710 779</b>	<b>5 710 779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>5 710 779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2025
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 274 295
Долговые обязательства кредитных организаций	1 299 919
<i>Денежное посредничество прочее</i>	1 299 919
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	1 136 565
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром</i>	180 588
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	955 977
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	0
<b>СВОП</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>5 710 779</b>

**6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

	01.01.2026	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2025
суда, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 151 077	-60 773	-237 305	3 883 278
Корреспондентские счета	8 924	891	0	9 815
Прочие активы	19 159	-7 218	-307	11 941
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 079	936	0	4 015
Условные обязательства кредитного характера	725 741	202 573	0	523 168
Резервы-оценочные обязательства кредитного характера	0	0	0	0

**6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

Сумма активов Банка, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2026 составила 1 473 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составила 1 351 тыс. руб.

Сумма Активов Банка, переданных в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО с КСУ, по состоянию на 01.01.2026 составляет 7 725 193 тыс. руб.; сумма соответствующих им обязательств составляет 7 745 387 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

**6.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.**

По состоянию на 01.01.2026 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

**6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.01.2026 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

**6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

Банк по операциям обратного РЕПО удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. По состоянию на 01.01.2026 обеспечения по договорам обратного РЕПО 26 957 753 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют активы, распоряжение которыми ограничено.

**6.1.13. Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, приведена в п.6.1.4.

Если справедливая стоимость финансовых инструментов определена по моделям, основанным на ненаблюдаемых данных, то при первоначальном признании в бухгалтерском учете отражается отсроченная разница. В этом случае применяется линейный метод или метод ЭПС (эффективной процентной ставки), основанный на договорной процентной ставке. Банк приобретает/привлекает финансовые активы/обязательства по рыночной стоимости или по стоимости, которая несущественно отличается от рыночной. Соответственно, отсроченной разницы не возникает.

**6.1.14 Информация по основным средствам.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Первоначально справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными, техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Затраты на приобретение объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным настоящим пунктом, но имеющих стоимость ниже 200 000 рублей (без учета НДС) признаются Банком в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10% от срока полезного использования объекта в целом.

Существенной признается стоимость отдельной части (компонента) свыше 5% от стоимости объекта в целом.

Порог существенности определяется как отношение стоимости этой части к стоимости всего комплекса. Стоимость всего комплекса включает стоимость этой части.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является несущественной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых

налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехники - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раз в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, в том числе незавершенных капитальных вложений в основные средства, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Инвестиционная недвижимость (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности), учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Основные средства, переоцененные на текущую отчетную дату, при условии, что затраты на их выбытие пренебрежимо малы, и имущество с остаточной стоимостью равной нулю проверке на обесценение не подлежат.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Переоценка здания и забора по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1. была произведена по состоянию на 01.01.2026 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	С учетом результатов переоценки (СПОД) на 01.01.2026	на 01.01.2026	на 01.01.2025
Основные средства	962 374	949 880	936 289
Амортизация ОС	460 708	455 932	443 578
Резерв на возможные потери	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>501 666</b>	<b>493 948</b>	<b>492 711</b>

На 01 января 2026 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют объекты основных средств, распоряжение которыми ограничено.

#### 6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема). Критерий существенности (значительности объема) части, предназначенной для использования в качестве средств труда и т.д., устанавливается менее 30% от общей площади объекта недвижимости.

Наименование статьи:	С учетом результатов переоценки (СПОД) на 01.01.2026	на 01.01.2026	на 01.01.2025
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, земля	73 805	70 138	70 138
<b>Итого</b>	<b>73 805</b>	<b>70 138</b>	<b>70 138</b>

Оценка справедливой стоимости земли по адресу Калининградская область, Куршское с/п, п. Морское была произведена по состоянию на 01.01.2026 года. Оценка проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Банк не имеет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

#### **6.1.16. Информация об операциях аренды.**

##### **Операционная аренда, Банк-арендодатель.**

Банк выступает в качестве арендодателя в отношении договоров операционной аренды, и не является арендодателем по договорам финансовой аренды. Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка.

Общие характеристики договоров операционной аренды:

- экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Банк;

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

- условиями договора аренды не предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей несопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды.

У Банка отсутствуют договоры операционной аренды без права досрочного прекращения.

Сумма признанных доходов по договорам операционной аренды в отчетном периоде по состоянию на 01.01.2026 года составляет: 182,97 тыс. руб.

##### **Краткосрочная аренда и аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк - арендатор.**

Банком заключены договоры аренды по состоянию на 01.01.2026 года, по которым базовые активы, имеют низкую стоимость с правом на:

- продление договора аренды 9 шт.

- пересмотр цены договора 9 шт.

У Банка отсутствуют договоры аренды с правом приобретения арендованного актива и без права досрочного прекращения договора аренды.

Сумма арендных платежей, признанных Банком в качестве расходов в отчетном периоде по состоянию на 01.01.2026 года составляет:

- по договорам аренды 3139,91 тыс. руб.

- по договорам субаренды 0,00 тыс. руб.

##### **Финансовая аренда, Банк-арендатор.**

Балансовая стоимость по видам активов в форме права пользования на конец отчетного периода составляет:

- по объектам недвижимости 591 652,08 тыс. руб.

- по автотранспортным средствам 41 890,56 тыс. руб.

- земельным участкам 14 334,78 тыс. руб.

Банком заключены договоры финансовой аренды с правом:

- продления договора аренды 7 шт.

- пересмотра цены договора 10 шт.

Сумма амортизационных отчислений признанных в качестве расходов по договорам финансовой аренды в отчетном периоде:

- по договорам аренды 72 089,36 руб.

Сумма % расходов по договорам финансовой аренды признанная в отчетном периоде:

- по договорам аренды 46 800,55 тыс. руб.

У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды с правом приобретения арендованного актива и без права досрочного прекращения договора аренды.

Данные о суммах будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости отражены в таблице:

Период	На 01.01.2026	
	Будущие минимальные арендные платежи, тыс. руб.	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей, тыс. руб.
до 1 года	110 951	70 338
от 1 года до 5 лет	260 565	206 508
свыше 5 лет	85 930	18 279
<b>ИТОГО:</b>	<b>457 446</b>	<b>295 125</b>

Арендная плата при заключении всех договоров аренды заключенных Банком определяется по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды.

Наименование статьи:	на 01.01.2026	на 01.01.2025
Имущество в ФА	647 877	570 720
Амортизация ФА	373 555	313 301
<b>Итого</b>	<b>274 322</b>	<b>257 419</b>

#### 6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие).

Затраты на приобретение объектов, отвечающих одновременно критериям, установленным настоящим пунктом, но имеющих стоимость ниже 100 000 рублей (без учета НДС) признаются Банком в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют нематериальные активы, распоряжение которыми ограничено.

В качестве запасов признаются материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной

деятельности, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (счет 61013). Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Не признаются запасами затраты на приобретение активов в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут использоваться при выполнении работ, оказании услуг в ходе повседневной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

<b>Наименование статьи:</b>	<b>на 01.01.2026</b>	<b>на 01.01.2025</b>
Нематериальные активы	75 961	70 301
Материальные запасы	0	0
Амортизация НМА	58 172	53 011
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>17 789</b>	<b>17 290</b>

#### 6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.01.2026</b>	<b>На 01.01.2025</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	0	126 349
Отложенный налоговый актив	0	126 446

<b>Наименование статьи:</b>	<b>на 01.01.2026</b>	<b>на 01.01.2025</b>
<b>Активы финансового характера</b>	<b>34 429</b>	<b>52 530</b>
Требования по прочим операциям	34 429	52 530
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>15 552</b>	<b>3 500</b>
Расчеты с дебиторами	33 878	15 030
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	0	0
Резерв на возможные потери	-18 326	-11 530
<b>Итого:</b>	<b>49 981</b>	<b>56 030</b>

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют прочие активы, распоряжение которыми ограничено.

По состоянию на отчетную дату дебиторов, отвечающих признакам банкротства с существенной суммой задолженности, нет.

#### 6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

<b>Вид привлечения</b>	<b>01.01.2026</b>	<b>01.01.2025</b>
Средства кредитных	7 792 894	9 234 229

<b>организаций</b>		
Корреспондентские счета	6 537	80 353
Полученные межбанковские депозиты(кредиты)	0	300 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	7 746 738	8 835 772
Начисленные проценты	39 619	18 104
<b>Итого:</b>	<b>7 792 894</b>	<b>9 234 229</b>

#### 6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств, размещенных на счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.01.2026	01.01.2025
Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами	850	4 049
<b>Юридические лица:</b>	<b>11 323 614</b>	<b>14 128 178</b>
<i>Текущие и расчетные счета</i>	<i>11 103 112</i>	<i>13 910 882</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>204 725</i>	<i>181 964</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>15 777</i>	<i>35 332</i>
<b>Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>	<b>29 431 057</b>	<b>28 571 615</b>
<i>Текущие и расчетные счета</i>	<i>3 201 407</i>	<i>3 734 333</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>26 205 641</i>	<i>24 792 801</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>24 009</i>	<i>44 481</i>
<b>Итого:</b>	<b>40 755 521</b>	<b>42 703 842</b>

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности:

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Торговля	2 962 532	4 941 551
Операции с недвижимым имуществом	2 730 929	2 293 988
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 721 397	2 802 566
Деятельность финансовая и страховая	1 665 162	826 259
Предоставление прочих услуг	1 204 645	772 856
Обрабатывающие производства	888 245	1 300 897
Строительство	510 269	1 566 627
Прочие	374 142	368 521
Деятельность в области информации и связи	267 408	316 287
Транспортировка и хранение	192 036	220 463
деятельность гостиниц и	66 698	111 274

**6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

По состоянию на 01.01.2026 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

**6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.**

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлению, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366).

Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цене не имеют.

По состоянию на 1 января 2026 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц на сумму 34 254 тыс. руб.

На 01.01.2026

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>34 254</b>				
<i>В т. ч. процентные</i>	<b>34 254</b>				
	4 328	810	30.05.2025	30.05.2028	16
	14 370	810	28.01.2025	28.01.2028	16
	8 122	810	18.02.2025	18.02.2028	16
	7 434	810	20.02.2023	14.02.2038	3
<i>В т. ч. дисконтные</i>	<b>0</b>				
<b>Итого</b>	<b>34 254</b>				

На 01.01.2025

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
------------	----------	--------	-----------------	----------------	-------------------

<b>Выпущенные векселя</b>	<b>38 925</b>				
<i>В т. ч. процентные</i>	<i>38 925</i>				
	5 177	810	01.06.2021	30.05.2025	21
	16 547	810	23.03.2022	28.01.2025	21
	9 376	810	11.04.2022	18.02.2025	21
	7 825	810	20.02.2023	14.02.2038	3
<i>В т. ч. дисконтные</i>	<i>0</i>				
<b>Итого</b>	<b>38 925</b>				

**6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

По состоянию на 01.01.2026 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

#### **6.1.24. Информация о прочих обязательствах.**

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.01.2026</b>	<b>На 01.01.2025</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	55 220	25 990
Отложенные налоговые обязательства	124 090	122 160

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.01.2026</b>	<b>На 01.01.2025</b>
<b>Прочие обязательства, в том числе:</b>	<b>855 063</b>	<b>650 853</b>
Обязательства по прочим операциям	271 757	103 072
Расчеты с кредиторами	582 889	539 939
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	417	7 842
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0

**6.1.25. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

По состоянию на начало и конец отчетного периода в балансе Банка нет резервов - оценочных обязательств некредитного характера, а также условных требований кредитного характера.

<b>Наименование статьи</b>	<b>На 01.01.2026</b>	<b>На 01.01.2025</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.</b>	<b>6 633 008</b>	<b>7 875 016</b>
Неиспользованные кредитные линии	5 357 088	6 440 749
Аккредитивы	0	0
Выданные банковские гарантии и поручительства	1 275 920	1 434 267
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.**

По состоянию на 01.01.2026 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

#### 6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 010 180 434 (Один миллиард десять миллионов сто восемьдесят тысяч четыреста тридцать четыре) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

#### 6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

В таблицах ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

##### 6.2.1. Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	4 050 955	3 840 172
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	4 102 128	4 261 197
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>144 367</i>	<i>165 809</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	2 076 563	1 891 318
<b>Итого</b>	<b>10 229 646</b>	<b>9 992 687</b>

##### 6.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
По привлеченным средствам кредитных организация	720 028	1 245 859
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	6 610 218	5 286 629
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>4 417 179</i>	<i>3 648 920</i>
По выпущенным долговым обязательствам	4 652	8 670
<b>Итого</b>	<b>7 334 898</b>	<b>6 541 158</b>

##### 6.2.3. Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	169 219	191 751
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	38 565	40 984
Прочие	849	1 756
<b>Итого</b>	<b>208 633</b>	<b>234 491</b>

#### 6.2.4. Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Комиссионные и аналогичные расходы	73 400	107 174
<b>Итого</b>	<b>73 400</b>	<b>107 174</b>

#### 6.2.5. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду актива.

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2026	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2025
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	-298 078	997 754
Корреспондентские счета	891	16 167
Прочие активы	-7 525	-1 539
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	936	-4 015
Условные обязательства кредитного характера	-202 573	67 268
Резервы-оценочные некредитного характера	0	0

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

#### 6.2.6. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 871	38 169
2. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 318	-170 239
3. Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 922	-1 654

4. Чистые доходы/ (расходы) от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-218 540	-9 066
5. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	827 947	-319 687
6. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки	0	0
7. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги	342 813	19 390
8. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы:	0	0
9. Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:	0	0
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 015 487</b>	<b>-443 087</b>

**6.2.7. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
1. Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-1 405	0
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-1 405</b>	<b>0</b>

**6.2.8. Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**6.2.9 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой**

	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-92 365	144 228
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-413 318	160 810
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-505 683</b>	<b>305 038</b>

#### 6.2.10 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование показателя	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	0
Налог на прибыль	405 994	265 636
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	126 446	159 148
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>532 440</b>	<b>424 784</b>

#### 6.2.11. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Краткосрочные вознаграждения работникам	819 490	773 016
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	203 314	186 385
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	33 908	23 598
Страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям	7 171	4 830
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

Прочие долгосрочные вознаграждения и страховые взносы скорректированы в связи с уменьшением дисконтированной стоимости.

#### 6.2.12. Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7 719	6 885
изменение фонда переоценки основных средств	7 719	6 885
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 930	25 809
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5 789	-18 924
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5 789	-18 924

### 6.3 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

Наименование статей	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, произошедшая в наличной форме, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличена и на отложенный налоговый актив)	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно от финансируемых (вклады и имущество)	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	Итого источники капитала
Данные на начало	1 010 180	0	0	0	411 165	0	0	56 667	499 950	2 195 966	4 173 928

44

года												
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1017 577	1 023 366	
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 017 577	1 017 577	
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	5 789	0	0	0	0	0	5 789	
Собственные акции (ли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-793 167	-793 167	
прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Данные за отчетный период	1 010 180	0	0	0	416 954	0	0	56 667	499 950	2 420 376	4 404 127	

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств в отчетном периоде не проводились.

#### **6.4 Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.**

Банком применяется методика к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по обеспеченным ПФИ, предусмотренных пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 26.05.2025 г. № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

#### **6.5 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	На 01.01.2026		На 01.01.2025	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	425 052	425 052	496 145	496 145
Средства в Центральном банке Российской Федерации	927 439	1 114 512	1 219 819	1 398 573
Средства в кредитных организациях	1 763 284	1 763 284	9 626 102	9 626 102
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 115 775</b>	<b>3 302 848</b>	<b>11 342 066</b>	<b>11 520 820</b>

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 января 2026 года сумма обязательных резервов составила 187 073 тыс. руб. (на 01 января 2025 года – 178 754 тыс. руб.)

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

#### **7. Информация о целях и политике управления рисками.**

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости и надежности Банка, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны и совершенствуются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков – количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита – допустимый уровень риска для значимых видов рисков.
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков – постоянная процедура контроля и формирования отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка.

В 2025 году Банком были признаны значимыми следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск;
3. Операционный риск;
4. Риск ликвидности;
5. Процентный риск банковской книги;
6. Риск концентрации кредитного портфеля;
7. Кредитный риск контрагента;
8. Страновой риск.

Банк постоянно пересматривает и совершенствует внутреннюю методологию по управлению рисками и процессы риск-менеджмента.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

В отчетном периоде показатели риск-аппетита, установленные лимиты, а также их сигнальные значения Банком не нарушались.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом

требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Управление риск-менеджмента;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Контролер;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

#### **Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является значимым для Банка. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

- идентификацию и оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска).

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

Процедуры по управлению кредитным риском включают: определение риска и виды операций, подверженных риску; основные подходы и методы оценки риска, включая определение потребности в капитале; порядок отчетности по риску; процедуры контроля за риском; порядок информирования СВА органов управления Банка; полномочия и функции органов управления и структурных подразделений по управлению кредитным риском.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в рамках своей зоны ответственности в зависимости от типа контрагента и кредитного продукта.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск, проводится Банком по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, кредитные организации.

Ниже представлена информация о распределении активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по категориям качества в разрезе типов контрагентов на начало и конец отчетного периода:

01.01.2026	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>26 587 984</b>	<b>17 677 190</b>	<b>1 018 146</b>	<b>45 283 320</b>
I категория качества	26 578 944	179 733	121 453	26 880 130
II категория качества	117	13 443 241	648 127	14 091 485
III категория качества	0	1 736 142	84 620	1 820 762
IV категория качества	0	1 126 175	80 563	1 206 738
V категория качества	8 923	1 191 899	83 383	1 284 205
<b>Резерв на возможные потери (сформированный)</b>	<b>8 924</b>	<b>2 882 007</b>	<b>166 220</b>	<b>3 057 151</b>

01.01.2025	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>24 629 767</b>	<b>20 974 312</b>	<b>1 213 738</b>	<b>46 817 817</b>
I категория качества	24 616 752	938 177	64 266	25 619 195
II категория качества	3 233	17 238 037	839 866	18 081 136
III категория качества	0	658 802	125 463	784 265
IV категория качества	0	604 761	102 856	707 617
V категория качества	9 782	1 534 535	81 287	1 625 604
<b>Резерв на возможные потери (сформированный)</b>	<b>9 815</b>	<b>2 769 525</b>	<b>102 298</b>	<b>2 881 638</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов:

Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		01.01.2025	01.01.2026
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Юридические лица	до 30 дней	0	0

	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	435 805	0
	свыше 180 дней	893 243	1 149 346
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 329 048</b>	<b>1 149 346</b>
Физические лица	до 30 дней	19 797	957
	от 31 до 90 дней	0	6 525
	от 91 до 180 дней	0	19 416
	свыше 180 дней	62 971	46 656
	<b>ИТОГО</b>	<b>82 768</b>	<b>73 554</b>
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	2 398	1 433
	от 31 до 90 дней	439	2 618
	от 91 до 180 дней	628	0
	свыше 180 дней	526	514
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 991</b>	<b>4 565</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 415 807</b>	<b>1 227 465</b>
Доля просроченной задолженности в активах, подверженных кредитному риску		<b>3.02%</b>	<b>2.71%</b>

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России № 220-И. В целях ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие кредитного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатели склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню кредитного риска (RWA), отношение объема сформированных резервов на возможные потери к активам, подверженным кредитному риску. В рамках показателей склонности к кредитному риску устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

- Лимиты на подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

- Структурные лимиты и их сигнальные значения: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется на регулярной основе. Контроль за объемами принятого Банком кредитного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка. В случае нарушения лимитов и/или достижения их сигнальных значений информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

Нарушений установленных лимитов и их сигнальных значений в течение 2025 года не было.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II-V категориям качества, анком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

Информация о характере и балансовой стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества по состоянию на 01.01.2026 г. приведена в разделе 6.1.6. «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

Основной объем активов Банка, подверженных кредитному риску сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе.

### **Риск концентрации**

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации - процесс, включающий:

- идентификацию и измерение риска концентрации;
- ограничение риска концентрации;
- мониторинг риска концентрации и информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска и соблюдении установленных лимитов.

Выявление и измерение риска концентрации производится в отношении всех значимых рисков, для оценки риска концентрации в значимых рисках используются количественный и качественный методы.

В результате проведенной Банком идентификации значимых рисков, риск концентрации выявлен в составе кредитного риска.

Анализ и оценка риска концентрации кредитного портфеля проводится в разрезе следующих форм концентрации:

- 1). Кредитные требования, номинированные в одной валюте.
- 2). Страновая принадлежность.
- 3). Региональная принадлежность.
- 4). Виды экономической деятельности.
- 5). Группы заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Проводится также подробный анализ отраслей, доля которых в кредитном портфеле свыше 20%. Для анализа используются данные Госкомстата России, финансовых компаний регионального и федерального масштаба. Анализу подвергается динамика ключевых показателей развития отрасли. Указанный анализ производится на регулярной основе (ежемесячно). Результаты анализа

включаются в Отчет по кредитному риску.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики, географических зон, по видам инструментов, по отдельным источникам ликвидности:

Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом утверждены показатели склонности к риску и их сигнальные значения:

- Максимальный риск на одного заемщика (или группу связанных заемщиков) (норматив Н6);
- Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7);
- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) (норматив Н25);
- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД);
- Индекс Герфиндаля-Гиршмана по видам экономической деятельности (ОКВЭД) по группам заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка;

Протоколом Лимитного комитета установлены следующие виды лимитов и их сигнальные значения:

- По видам экономической деятельности.
- По региональной принадлежности.
- По страновой принадлежности.
- По видам инструментов.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность и предоставляются органам управления Банка. В случае нарушения лимитов и/или достижения их сигнальных значений информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

В отчетном периоде нарушения установленных лимитов и их сигнальных значений по риску концентрации отсутствовали.

В целях ВПОДК на покрытие фактора риска концентрации в составе кредитного риска выделяется часть капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

Отделом по управлению рисками Управления риск-менеджмента ежемесячно составляется отчет по кредитному риску, который включает в себя информацию об уровне риска концентрации кредитного портфеля, результаты соблюдения лимитов и их сигнальных значений, а также результаты отраслевого анализа. Отчет предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально. В случае повышения уровня риска концентрации информация предоставляется органам управления Банка незамедлительно.

### **Кредитный риск контрагента.**

**Кредитный риск контрагента** - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Процедуры управления кредитным риском контрагента включают идентификацию кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также отчетность по данному виду риска и осуществляются в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного (включая правовой) рисков, а также риска ликвидности, связанных с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Отдел по управлению рисками Управления риск-менеджмента или Департамент кредитования (в зависимости от вида контрагента в соответствии с внутренними нормативными документами Банка) осуществляют предварительную оценку финансового положения контрагента, а также оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

В целях оценки кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк применяет методику, установленную Инструкцией Банка России № 220-И (Приложения 6, 8) и Положением Банка России от 12.01.2021 г. № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам».

Оценка уровня риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

При оценке кредитного риска контрагента текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам определяется с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

Величина кредитного риска контрагента оценивается с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков

В целях ограничения кредитного риска контрагента, Банк устанавливает торговые лимиты и лимиты кредитования на операции с отдельными контрагентами и группами контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются Лимитным либо Кредитным комитетами в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

Совет Директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом утверждает показатели склонности к риску и их сигнальные значения.

Контроль за объемами принятого Банком кредитного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки РЕПО и СВОП через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»). Иные финансовые инструменты, относящиеся к кредитному риску контрагента в отчетном периоде отсутствовали.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков.**

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Банком разработана и утверждена «Методика оценки обесценения финансовых активов «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9».

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

**Этап (стадия) 1** - изначально низкий риск или отсутствует значительное увеличение риска с момента первоначального признания финансового актива по состоянию на отчетную дату. По стадии 1 Банк оценивает 12-месячные ожидаемые убытки.

**Этап (стадия) 2** - риск существенно увеличился с момента первоначального признания финансового актива (с момента появления актива на балансе Банка), но при этом отсутствуют объективные подтверждения факта обесценения. По стадии 2 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

**Этап (стадия) 3** - наличие объективных подтверждений факта обесценения. Финансовый актив признается дефолтным. По стадии 3 Банк оценивает ожидаемые убытки за весь срок жизни финансового инструмента.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска (Стадия 2) с момента первоначального признания финансовых инструментов на индивидуальной основе в соответствии со следующими критериями:

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько из нижеприведенных условий:

a) Наличие непрерывных просроченных платежей по ссуде по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30 (тридцати) календарных дней, но не более 90 календарных дней, что свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска («среднее» обслуживание долга);

b) Значение внутреннего кредитного рейтинга Заемщика низкое или ухудшилось с момента первоначального признания финансового актива, за исключением случаев реклассификации ссуды/банковской гарантии из I во II категорию качества, в соответствии с критериями Порядка формирования резервов.

c) Платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссуде осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риск (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, в отношении ссуд, предоставленных заемщику;

d) Ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику Банком в целях погашения долга по ранее предоставленной Банком ссуде, либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) получения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях;

✓ Присутствуют реструктуризации по ссуде, предоставленной Заемщику, кроме исключений, применительно к реструктурированным ссудам, которые указаны в отношении ссуд этапа (стадии) 1 и этапа (стадии) 3.

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги

✓ Присутствует одно или несколько из нижеприведенных условий:

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 30, но не более 90 календарных дней;

- «низкий» уровень внутреннего кредитного рейтинга;

- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

- значение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента ухудшилось с момента первоначального признания;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством переход группы кредитного рейтинга на 4 ступени и более в сторону ухудшения (кроме случаев, когда контрагент после изменения группы сохранил «высокий» уровень кредитного рейтинга) или отзыв кредитного рейтинга (кроме случаев, когда у контрагента остались рейтинги других рейтинговых агентств);

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (изменение цены долговых и долевых инструментов контрагента);

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента;

- иные значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента.

Для определения дефолта Банк использует следующие типы событий в отношении различных финансовых инструментов (Стадия 3):

По юридическим и физическим лицам

✓ Присутствуют одно или несколько следующих негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Заемщика/Должника:

(a) Наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней («неудовлетворительное обслуживание долга»);

(b) Начало в отношении Заемщика/Должника процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

(c) В деятельности Заемщика/Должника одновременно присутствуют следующие негативные явления:

- отрицательная величина чистых активов;
- снижение выручки более чем на 50 % за анализируемый период;
- убыточная деятельность более трех отчетных периодов подряд.

(d) Ссуда реструктурирована, при этом заемщику присвоен низкий кредитный рейтинг, при наличии просроченных платежей по ссуде (по основному долгу и (или) процентам) в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью свыше 60 календарных дней;

(e) Независимо от уровня кредитного рейтинга наличие пяти и более пролонгаций части или всей суммы основного долга на срок, превышающий первоначальный срок кредита не менее чем в два раза;

✓ Ссуда, классифицированная в соответствии с Порядком формирования резервов в V категорию качества, независимо от наличия и срока просроченной задолженности.

По кредитным организациям и вложениям в долговые ценные бумаги:

✓ Присутствует одно или несколько негативных явлений, свидетельствующих о прямых угрозах платежеспособности Контрагента:

- «низкий» уровень кредитного рейтинга плюс одно или несколько нижеследующих негативных явлений;

- наличие непрерывных просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам на дату оценки продолжительностью свыше 90 календарных дней;

- по контрагенту, имеющему рейтинг, присвоенный международным/национальным рейтинговым агентством:

- любое ухудшение рейтинга внутри группы с «низким» уровнем рейтинга;
- уровень кредитного рейтинга «дефолт» либо переход в группу «дефолт»;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- начало в отношении контрагента процедур, предусмотренных Законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Финансовый актив считается кредитно-обесцененным**, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таком как дефолт или длительная просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

(е) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

(ф) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события. Причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится Банком на индивидуальной основе.

По межбанковским кредитам, корреспондентским счетам, долговым обязательствам и прочим финансовым инструментам, по которым контрагентом/эмитентом выступает кредитная организация/юридическое лицо, имеющее рейтинг ведущих международных и/или национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается на основании присвоенного агентством рейтинга.

Для контрагентов/эмитентов, являющихся резидентами РФ, оценка происходит с использованием рейтингов, национальных рейтинговых агентств, для контрагентов/эмитентов, не являющихся резидентами РФ, оценка происходит с использованием рейтингов, международных рейтинговых агентств.

По действующим кредитным организациям, не имеющим кредитного рейтинга международных/национальных рейтинговых агентств вероятность дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается как частное от деления прогнозного количества кредитных организаций, которые покинут рынок в течение 12-месячного периода, к общему количеству кредитных организаций, действующих по состоянию на последнюю отчетную дату календарного года.

Списание финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств, происходит в Банке в соответствии с учетной политикой.

В соответствии с требованиями МСФО 9 при определении величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банку необходимо учитывать **прогнозную макроэкономическую информацию**.

В связи с этим, Банк при расчете размера оценочного резерва использует коэффициент влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта.

В Банке разработаны следующие модели расчета указанного коэффициента:

- исторический сценарий (корреляционный);
- прогнозный сценарий.

Банк вправе использовать любой из сценариев на основе экспертного мнения Отдела по управлению рисками Управления риск-менеджмента.

В отчетном периоде расчет коэффициента влияния макроэкономических показателей на вероятность дефолта осуществлялся в соответствии с историческим (корреляционным) сценарием.

Были определены основные показатели, характеризующие уровень кредитного риска и ключевые макроэкономические факторы и, используя анализ исторических данных, оценена корреляционная зависимость между значениями показателей, характеризующих уровень кредитного риска и макроэкономическими параметрами.

В отчетном периоде существенные изменения в моделях оценки или применяемых допущениях отсутствовали.

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под убытки, рассчитываемого за 12 месяцев и за весь срок, по ссудам и кредитным линиям, в разрезе юридических и физических лиц на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.

Ссудная задолженность 01.01.2026	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные	
Юридические лица	1 488 914	507 463	928 446	268 321	3 193 143
Физические лица	41 528	77 346	75 891	5 000	199 766
Индивидуальные предприниматели	0		0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 530 442</b>	<b>584 809</b>	<b>1 004 337</b>	<b>273 321</b>	<b>3 392 909</b>

Ссудная задолженность 01.01.2025	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные	
Юридические лица	1 061 863	446 782	1 166 230	338 781	3 013 657
Физические лица	50 267	29 825	68 407	7 000	155 498
Индивидуальные предприниматели	57 127		0	0	57 127
<b>Итого</b>	<b>1 169 256</b>	<b>476 607</b>	<b>1 234 637</b>	<b>345 781</b>	<b>3 226 282</b>

Кредитные линии 01.01.2026	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Юридические лица	337 928	124 518	64 965	527 411
Физические лица	5 868	24	258	6 150
Индивидуальные предприниматели	0			0
<b>Итого</b>	<b>343 796</b>	<b>124 542</b>	<b>65 223</b>	<b>533 561</b>

Кредитные линии 01.01.2025	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок	
Юридические лица	336 668	7 712	12 740	357 119
Физические лица	5 891	21	7	5 919
Индивидуальные предприниматели	0			0
<b>Итого</b>	<b>342 559</b>	<b>7 733</b>	<b>12 746</b>	<b>363 038</b>

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения.

Ниже представлена информация о снижении величины ОКУ за счет обеспечения на начало и конец отчетного периода:

01.01.2026	Ссуды	Кредитные линии
ОКУ без учета обеспечения	4 241 217	590 596
ОКУ с обеспечением	3 392 909	533 561
Снижение ОКУ	848 308	57 035

01.01.2025	Ссуды	Кредитные линии
ОКУ без учета обеспечения	3 719 760	388 505
ОКУ с обеспечением	3 226 282	363 038
Снижение ОКУ	493 478	25 467

Информация о ссудной задолженности, по которой оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения:

Категория заемщика	Остаток основного долга	
	01.01.2026	01.01.2025
Юридические лица	423 784	342 947
Физические лица	262 942	416 897
Индивидуальные предприниматели	368 920	414 913
<b>Итого</b>	<b>1 055 645</b>	<b>1 174 756</b>

Далее представлена информация о полученном в залог обеспечении по кредитно-обесцененной задолженности на начало и конец отчетного периода:

Вид обеспечения 01.01.2026	Сумма без учета коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	326 518	149 000
Недвижимость	6 512 792	2 477 623
Транспортные средства	900 870	676 280
Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта)	621 180	105 632
Поручительства фондов	0	
<b>Итого</b>	<b>8 361 360</b>	<b>3 408 535</b>

Вид обеспечения 01.01.2025	Сумма без учета коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	163 372	133 000
Недвижимость	7 596 139	1 819 772
Транспортные средства	1 301 045	450 712
Оборудование (основные средства, кроме недвижимости и транспорта)	1 534 554	116 279
Поручительства фондов	75 750	
<b>Итого</b>	<b>10 670 861</b>	<b>2 519 763</b>

Вид обеспечения 01.01.2026	Сумма с учетом коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	326 518	
Прочее обеспечение	3 713 011	
<b>Итого</b>	<b>4 039 529</b>	<b>1 622 385</b>

Вид обеспечения 01.01.2025	Сумма с учетом коэффициента скидки	
	Ссуды	Кредитные линии
Депозиты и собственные векселя Банка	201 247	
Прочее обеспечение	4 648 749	
<b>Итого</b>	<b>4 849 997</b>	<b>1 212 983</b>

По состоянию на 01.01.2026 разница между объемом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и объемом сформированных резервов на возможные потери по ссудам составляет 182 455 тыс. руб., по кредитным линиям 79 424 тыс. руб.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением № 611-П.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с указанием № 2732-У.

#### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночному риску относятся: фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск.

Виды операций, подверженные рыночному риску классифицируются Банком в соответствии с п. 1.1 главы 1 Положения Банка России № 511-П. Торговый портфель – активы, попадающие под действие Положения Банка России № 511-П.

Рыночный риск является значимым для Банка, поскольку оказывает прямое влияние на капитал Банка (входит в расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России).

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых банком операций;

- оценке рыночных рисков;

- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с ценными бумагами, имеющими справедливую стоимость и классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

Основным методом ограничения рыночного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатель склонности к рыночному риску: активы, взвешенные по уровню рыночного риска (RWA). В рамках показателя склонности к рыночному риску установлено сигнальное значение, свидетельствующее о высокой степени использования лимита. Устанавливается Советом Директоров Банка.
- Лимиты на подразделение, осуществляющее операции с финансовыми инструментами торгового портфеля. Лимиты устанавливаются в разрезе активов, взвешенных по уровню риска (RWA). В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения. Устанавливаются Правлением Банка.
- Структурные лимиты: на размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг: вложения в корпоративные облигации (за исключением вложений в купонные облигации Банка России (КОБР)), корпоративные акции. Структурные лимиты устанавливаются ежегодно Правлением Банка.
- Лимит на совокупный объем вложений в рублевые и еврооблигации (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.
- Лимит на совокупный объем вложений в акции эмитентов (в рамках структурного лимита Политики по привлечению и размещению). Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.
- Индивидуальные лимиты на эмитентов ценных бумаг на финансовом рынке. Устанавливаются Лимитным комитетом Банка.
- Лимиты на максимальный объем убытков - «стоп-лосс». Устанавливаются Лимитным комитетом.
- Лимиты на открытые валютные позиции (ОВП) Банка. Устанавливаются Лимитным комитетом.

С целью минимизации уровня рыночного риска Лимитным комитетом ограничивается срок от даты покупки (или даты принятия решения о нахождении облигаций в портфеле Банка после даты оферты) до погашения или оферты, а также рейтинги кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

Порядок установления лимитов и сигнальных значений определены во внутренних нормативных документах Банка.

Контроль за объемами принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе совершения операций (сделок) бизнес-подразделениями, так и на стадии мониторинга уровня принятого риска путем сравнения величины принятого риска с выделенным капиталом и установленными лимитами.

Результаты контроля лимитов включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются органам управления Банка. В случае достижения сигнальных значений и/или фактов превышения лимитов информация предоставляется органам управления Банка по мере выявления указанных фактов с указанием предпринимаемых мер по урегулированию выявленных нарушений.

Нарушения лимитов и их сигнальных значений в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2026 г. объем ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

тыс.руб.

Портфель ценных бумаг	Объем, на 01.01.2025	Объем, на 01.01.2026
Государственные ценные бумаги и облигации Банка России	6 226 912	4 782 793
Корпоративные облигации	717 228	956 258
Акции	20 106	18 586
<b>ИТОГО</b>	<b>6 964 246</b>	<b>5 787 638</b>

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют и соблюдения размеров открытых валютных позиций, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.01.2024 г. № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску». Лимитным комитетом Банка установлены дополнительные ограничения и сигнальные значения на все виды ОВП, установленные Инструкцией № 213-И. В отчетном периоде все установленные лимиты и сигнальные значения по всем ОВП соблюдались.

**Товарный риск** в отчетном периоде и по состоянию на 01.01.2026 г. в Банке отсутствовал.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлено распределение рыночного риска по финансовым инструментам в соответствии с Положением № 511-П:

тыс.руб.

Показатель	На 01.01.2025	На 01.01.2026
<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>34 434.41</b>	<b>78 672.57</b>
- Специальный процентный риск	17 130.85	54 164.27
- Общий процентный риск	17 303.56	24 508.30
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 216.96</b>	<b>2 973.76</b>
- Специальный фондовый риск	1 608.48	1 486.88
- Общий фондовый риск	1 608.48	1 486.88
<b>Валютный риск</b>	<b>8 899.45</b>	<b>6 902.60</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (PP=12,5*(PP+ФР+ВР))</b>	<b>581 885</b>	<b>1 106 862</b>

Увеличение величины рыночного риска связано с увеличением величины процентного риска в связи со снижением объема облигаций федерального займа и увеличением объема корпоративных облигаций и их срока до погашения.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 220-И. В рамках ВПОДК при определении необходимого капитала на покрытие рыночного риска дополнительно используются результаты стресс-тестирования в соответствии с внутренней методикой Банка.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, курсов валют).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование проводится Банком один раз в год: по состоянию на 01 июля. Результаты стресс-тестирования по состоянию на 01 июля 2025 г. приведены в Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 01.07.2025 г.

#### **Процентный риск банковской книги.**

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю.

Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различная степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В расчет ПРБК включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства, а также внебалансовые требования и обязательства, за исключением инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С целью ограничения ПРБК в Банке установлены следующие типы лимитов:

- показатели склонности к процентному риску и их сигнальные значения;
- лимиты на структурное подразделение, осуществляющее операции с инструментами, подверженными процентному риску банковской книги;
- структурные лимиты на объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, установленные Политикой по привлечению и размещению ресурсов.

В отчетном периоде установленные в рамках процентного риска лимиты и их сигнальные значения соблюдались.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод оценки чувствительности чистых процентных доходов к изменению процентных ставок: гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки";
- метод оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок.

При оценке процентного риска Банк учитывает направление движения процентных ставок на основании последних изменений ключевой ставки Банка России и мнений (экспертных оценок) аналитиков и планах Банка России об изменении процентных ставок в перспективе.

Банком на постоянной основе проводится пересмотр процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе финансовых инструментов и сроков востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2026 г.:

тыс.руб.

№	Финансовые инструменты	До 30 дней	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	От 181 дн. до 1 года	Свыше 1 года
1	Балансовые Активы					
1.1	Денежные средства	0	0	0	0	0

1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 855	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность	6 205 980	31 924 426	43 676	92 192	1 010 322
1.4	Вложения в долговые обязательства	60 884	57 788	17 212	17 212	5 886 153
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	4 000 255	242 823	0	0	0
3	<b>Балансовые активы и внебалансовые требования (сводно)</b>	<b>10 274 974</b>	<b>32 225 037</b>	<b>60 888</b>	<b>109 404</b>	<b>6 896 475</b>
4	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>10 274 974</b>	<b>42 500 011</b>	<b>42 560 899</b>	<b>42 670 303</b>	<b>49 566 777</b>
	Балансовые Обязательства					
5.1	Средства кредитных организаций	7 824 537	0	0	0	0
5.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 060 245	26 811 570	112 534	451 283	244 032
5.3	Выпущенные долговые обязательства	0	34 216	0	0	10 502
5.4	Прочие пассивы	5 322	10 855	17 279	36 882	224 785
5.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые обязательства	3 998 812	240 513	0	0	0
7	<b>Балансовые обязательства и внебалансовые обязательства (сводно)</b>	<b>21 888 916</b>	<b>27 097 155</b>	<b>129 813</b>	<b>488 165</b>	<b>479 319</b>
8	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>21 888 916</b>	<b>48 986 071</b>	<b>49 115 884</b>	<b>49 604 049</b>	<b>50 083 368</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе иностранных валют, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 200 б.п. представлен в следующей таблице:

тыс.руб.

Изменение чистого процентного дохода	01.01.2026
Увеличение ставки (рубли)	-54 254
Снижение ставки (рубли)	54 254
Увеличение ставки (юани)	-82 964
Снижение ставки (юани)	82 964
Увеличение ставки (прочие)	-2 669
Снижение ставки (прочие)	2 669
Увеличение ставки (сводно)	-139 887
Снижение ставки (сводно)	139 887

По состоянию на 01.01.2026 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приведет к изменению чистого процентного дохода Банка на 139 887 тыс. руб. на временном горизонте 1 год, что составляет 2,89% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина процентного риска, рассчитанная методом оценки изменения стоимости капитала к изменению процентных ставок, составила 8,26%. Полученный показатель процентного риска оценивается как приемлемый, так как его значение меньше 20%.

#### Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией* направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

*Система управления ликвидностью баланса Банка* направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибылью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России № 220-И. Банк в течение отчетного года с большим запасом выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности, так и внутренние сигнальные значения:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2025	01.01.2026
Н2	мин. 15%	мин. 20%	89.80%	74.896%
Н3	мин. 50%	мин. 60%	162.88%	154.367%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	7.84%	5.608%

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам на 01.01.2026 г. выглядит следующим образом:

тыс.руб.

Сроки погашения	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
нежные средства	1 352 491						1 352 491
1.1. Касса	425 052						425 052
1.2. Корсчет в Банке России	927 439						927 439
2. Средства в банках	739 715						739 715
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	6 362 116						6 362 116
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 685 953						5 685 953
6. Ликвидное обеспечение, полученное по операциям обратного РЕПО, не обремененное операциями прямого РЕПО	15 681 689						15 681 689
7. Ссудная задолженность	206 008	1 708 420	5 465 138	5 483 052	1 756 903	3 958	14 623 477
8. Проценты начисленные		753 180				21	753 201
9. Прочие балансовые активы	1 017 698					1 025 281	2 042 979
10. Внебалансовые активы	595 603	297 449	1 582 695	2 689 525	291 111		5 456 382
<b>10. Всего активов</b>	<b>31 641 273</b>	<b>2 759 049</b>	<b>7 047 832</b>	<b>8 172 576</b>	<b>2 048 014</b>	<b>1 029 260</b>	<b>52 698 004</b>
<b>Всего активов нарастающим итогом</b>	<b>31 641 273</b>	<b>34 400 322</b>	<b>41 448 154</b>	<b>49 620 730</b>	<b>51 668 744</b>	<b>52 698 004</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков	6 537						6 537
14. Средства клиентов:	15 376 761	9 742 036	2 729 670	12 685 523	261 151		40 795 141
15. Выпущенные долговые обязательства					30 364		30 364
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	0				3 890		3 890
17. Прочие балансовые обязательства	455 430					387 604	843 034
18. Внебалансовые обязательства	6 095 279						6 095 279
<b>19. Всего обязательств</b>	<b>21 934 006</b>	<b>9 742 036</b>	<b>2 729 670</b>	<b>12 685 523</b>	<b>295 406</b>	<b>387 604</b>	<b>47 774 245</b>
<b>20. Всего обязательств нарастающим итогом</b>	<b>21 934 006</b>	<b>31 676 042</b>	<b>34 405 712</b>	<b>47 091 235</b>	<b>47 386 641</b>	<b>47 774 245</b>	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	9 707 267	-6 982 987	4 318 162	-4 512 947	1 752 608		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	9 707 267	2 724 279	7 042 442	2 529 495	4 282 103		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств	20.5	5.7	14.9	5.3	9.0		
24. Предельные значения коэффициента ликвидности	-52.8	-43.6	-29.8	-1.4	-0.8		

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В отчетном периоде нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. По результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.07.2025 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникало.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности.

### **Операционный риск.**

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам.

Операционный риск является значимым для Банка, поскольку оказывает прямое влияние на капитал Банка (входит в расчет нормативов достаточности капитала, установленных Банком России).

Подразделением, осуществляющим разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска и составление отчетов по операционному риску, является Отдел по управлению операционным риском Управления риск-менеджмента.

Процедуры по управлению операционным риском состоят из следующих элементов:

- Выявление и идентификация операционного риска.
- Сбор и регистрация информации о событиях операционного риска и потерях в аналитической базе о понесенных и потенциальных убытках.
- Определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска.
- Количественная оценка уровня операционного риска.
- Качественная оценка уровня операционного риска.
- Мониторинг операционного риска.
- Способы реагирования на операционный риск.
- Система полномочий и функций в области управления операционным риском, включая полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление и оценку операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.
- Осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности СВА.

В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации (далее - база событий). База данных событий ведется в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений Банка.

Ведение и использование базы событий, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу регистрации размера потерь, информация о которых подлежит отражению в указанной базе событий, а также классификация событий операционного риска регламентированы Порядком ведения базы событий операционного риска, разработанным в соответствии с Положением Банка России № 716-П.

Для оценки операционного риска Банк использует регуляторный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска (Базель III) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Показатель	01.01.2025	01.01.2026
Размер операционного риска (ОР)	379 014	418 500

Для оценки объема капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации операционного риска в рамках ВПОДК, Банк использует регуляторный подход на базе расчета размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России N 744-П и прогнозных сценариев среднегодовых потерь от реализации событий операционного риска.

В целях контроля за уровнем операционного риска Совет директоров Банка устанавливает на плановый годовой период контрольные показатели уровня операционного риска (КПУР), включая риск информационной безопасности, целевые показатели операционной надежности, а также устанавливает целевые значения этих показателей (контрольные и сигнальные).

С целью ограничения и минимизации операционного риска Банком предусмотрен комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам.

Отдел по управлению операционным риском Управления риск-менеджмента формирует отчет по операционному риску на ежеквартальной и ежегодной основе и обеспечивает ежедневное предоставление доступа к информации о значимых событиях операционного риска руководителю службы управления рисками. Отчет по управлению операционным риском составляется по унифицированной форме в соответствии с требованиями Положения № 716-П.

Отчет по управлению операционным риском рассматривается Правлением Банка на ежеквартальной и ежегодной основе. Совет директоров банка рассматривает отчет об управлении операционным риском за год.

#### **Страновой риск.**

**Страновой риск (включая риск неперевода средств)** - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновому риску подвержены операции кредитования контрагентов-нерезидентов (юридических, физических лиц), корр. счета НОСТРО с банками-нерезидентами РФ, иные аналогичные международные операции.

Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В рамках ВПОДК Банк выделяет капитал на покрытие странового риска по внутренней методике Банка.

Советом Директоров в Стратегии управления рисками и капиталом утвержден показатель склонности к страновому риску и его сигнальное значение.

Контроль соблюдения лимита по капиталу, а также показателя склонности к риску в рамках странового риска ежедневно производится Управлением риск-менеджмента путем сопоставления установленного лимита с фактическим значением и отражается в отчетах о соблюдении ВПОДК, формируемых на ежемесячной и ежеквартальной основе.

Отделом по управлению рисками Управления риск-менеджмента ежемесячно составляется отчет по страновому риску, который включает в себя следующую информацию: тип контрагента, вид и объем операции, подверженной страновому риску, страна, резидентом которой является контрагент, страновой рейтинг, уровень странового риска.

Контроль за эффективностью управления страновым риском со стороны Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка осуществляется путем рассмотрения отчетов,

формируемых Управлением риск-менеджмента, а также отчетов, предоставляемых Совету директоров Службой внутреннего аудита.

## **8. Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка в соответствии со стратегическими целями.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк управляет капиталом, планируя необходимый объем капитала на покрытие каждого значимого вида риска, а также резерв капитала для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно.

В рамках ВПОДК Банком выделяется капитал для покрытия каждого вида значимого риска. Для оценки объема необходимого капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартизированный подход на основании регуляторных требований Банка России, установленных Инструкцией № 220-И, при этом дополнительно учитываются результаты стресс-тестирования. Для учета иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, Банк использует собственную методику определения потребности в капитале на покрытие этих видов, изложенную во внутреннем документе Банка, определяющем процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Плановый уровень и структура капитала определяется исходя из необходимости соблюдения риск-аппетита, выполнения пруденциальных нормативов, обеспечения размера капитала, достаточного для покрытия значимых видов рисков, обеспечения оптимальной структуры инструментов капитала для достижения целевой рентабельности и сохранения финансовой устойчивости Банка. Планирование уровня рисков, объемов операций (сделок) и капитала осуществляется в процессе стратегического планирования на временном горизонте один год.

В соответствии с ВПОДК Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние предельные значения нормативов достаточности капитала, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. По указанным показателям устанавливаются также сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотношения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 101% (сигнальное значение 102%).

Нормативы достаточности капитала, достаточность располагаемого капитала, а также их сигнальные значения контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям,

установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае приближения нормативов достаточности капитала и показателя достаточности располагаемого капитала к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка и разрабатываются корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

Банк в отчетном периоде выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, так и их внутренние сигнальные значения:

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные Банком	Фактические значения нормативов
		01.01.2026	01.01.2026
H1.1	мин. 4.5%	мин. 7.700%	16.215%
H1.2	мин. 6%	мин. 9.230%	16.215%
H1.0	мин. 8%	мин. 11.230%	18.414%

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 220-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

#### 9. Сегментная отчетность.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка). Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

#### 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно — правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки в обязательном порядке должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка.

Сумма сделки (предоставление кредитов и/или выдача банковских гарантий), составляющая 0,01 и более процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, помимо Кредитного Комитета также подлежит одобрению Советом директоров Банка, за исключением случаев, когда указанная сделка подлежит одобрению Советом директоров Банка или Общим собранием акционеров в качестве сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) составляет не более 20 процентов размера собственных средств (капитала) Банка.

Одновременно Банк придерживается сигнального значения норматива «Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц)» (норматив Н25), которое устанавливается в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка ИПБ (АО).

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров является недопустимым.

Информация об остатках по существенным операциям со связанными сторонами представлена в таблице:

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.01.2026</b>					
<b>Активы</b>					
Предоставленные ссуды	0	11	55 231	1 620 366	1 675 608
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	1	0	344	345
Сформированные резервы	0	0	58	125 943	126 001
<b>Обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	0	7 288 092	142 897	3 939 108	11 370 097
Прочие обязательства	0	194	13	577	784
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	33 073	33 073
Неиспользованные кредитные линии	0	4 019	2 103	208 309	214 431
Сформированные резервы	0	0	0	26 972	26 972
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	0	7 300	6 361	284 630	298 291
Процентные расходы	0	1 216 706	19 651	697 051	1 933 408
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	731	-11	409	1 129
Комиссионные доходы	0	432	65	7 121	7 618
Прочие операционные доходы	0	287	22	1 558	1 867
Операционные расходы	0	173	7362	25	7560

	Дочерние организации	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.01.2025</b>					
<b>Активы</b>					
Предоставленные ссуды	0	1	35 976	1 556 037	1 592 014
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	14	1	100	115
Сформированные резервы	0	0	55	75 245	75 300
<b>Обязательства</b>					
Средства на счетах клиентов	22	8 277 427	87 626	2 793 972	11 159 047
Прочие обязательства	0	143	3	499	645
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	37 966	37 966
Неиспользованные кредитные линии	0	4 029	2 222	115 861	122 112
Сформированные резервы	0	0	0	20 371	20 371
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	0	0	4768	228964	233 732
Процентные расходы	0	1 047 516	7 422	436 466	1 491 404
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	-1 283	-11	1 235	-59
Комиссионные доходы	2	814	77	8 424	9 317
Прочие операционные доходы	0	289	9	1 711	2 009
Операционные расходы	0	123	2687	65	2 875

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу (КУП) следующие:

Наименование статьи	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Краткосрочные вознаграждения КУП	138 160	127 373
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	24 827	22 518
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0

Прочие долгосрочные вознаграждения	31 072	21 869
Страховые взносы по прочим долгосрочным вознаграждениям	6 314	4 310
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций.	0	0

### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда работников Банка долгосрочные вознаграждения предусмотрены в рамках целевой премии исполнительным органам Банка и работникам, принимающим на себя риски.

Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, как ограниченные фиксируемыми платежами, так и не ограниченные фиксируемыми платежами, отсутствовали; выплаты на основе акций в Банке не предусмотрены.

В соответствии с утвержденным Положением о системе оплаты труда работников в Банке не предусмотрены совместные программы нескольких работодателей.

### 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

### 13. Объединение бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

### 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Председатель Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Яковлев Д.А.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Аляутдинов Ф.А.

20 марта 2026 г.





ООО «КНК»  
ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 58 ЛИСТ ев  
Руководитель аудита

